



Secretaría de
Finanzas
Gobierno de la República

Informe de Gestión Financiera

Sector Público Descentralizado de Honduras

Tercer Trimestre 2024



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	12
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	13
VI. ANEXOS	16
VII. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)	17
ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica	17
HONDUTEL – Empresa Hondureña de Telecomunicaciones	25
ENP – Empresa Nacional Portuaria	30
SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado	36
HONDUCOR - Empresa de Correos de Honduras	41
BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos	44
IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola	50
FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras	55
VIII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)	62
INJUPEMP – Instituto Nacional de Jubilaciones y Pensiones	62
de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo	62
INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio	67
IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social	72
IPM – Instituto de Previsión Militar	77
INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH	82
IX. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)	87
IHT – Instituto Hondureño de Turismo	87
IHAH - Instituto Hondureño de Antropología e Historia	92



CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas.....	97
INA – Instituto Nacional Agrario	101
INE – Instituto Nacional de Estadísticas	106
CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia	111
X. SECTOR SOCIAL (SS)	115
PANI-Patronato Nacional de la Infancia.....	115
CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura,.....	120
Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.	120
IHADFA - Instituto Hondureño para la Prevención del Alcoholismo.....	124
y Farmacodependencia.	124
XI. SECTOR FINANZAS (SF).	129
BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola	129
BCH – Banco Central de Honduras	135
BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda.....	141
CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros.....	147
EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo	151
XII. SECTOR EDUCACIÓN (SE).....	155
UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras.....	155
UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán	160
UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales	164
UNAG – Universidad Nacional de Agricultura	169
INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional	174
IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación.....	178
XIII. SECTOR DEPORTES (SD)	182
CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras.....	182



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, entre otros).

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 tercer trimestre 2024.

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, vinculados a los objetivos y metas de los respectivos Planes Operativos Anuales, Planes de Inversión, y las prioridades definidas en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras; documento mediante el cual se da a conocer a la población en general y a las autoridades competentes, los resultados de la gestión institucional para la toma de decisiones oportunas.

El artículo 253 de las Disposiciones Generales del presupuesto para el ejercicio fiscal 2024 (Decreto Legislativo No.62-2023), establece que las instituciones del Gobierno Central, Desconcentradas y Descentralizadas, deben remitir a la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN), dentro de los primeros quince (15) días hábiles del mes siguiente de finalizado el trimestre, un informe en formato digital con la ejecución física y financiera del Plan Operativo Anual y del Presupuesto.



GENERALIDADES DEL INFORME

El presente Informe de evaluación de gestión de las 34 instituciones del Sector Público Descentralizado (SPD) correspondiente al tercer trimestre 2024, comprende análisis de la información financiera y presupuestaria, indicadores de desempeño, avance de metas físicas, proyectos de inversión e informes institucionales que se incluyen como anexos. Este documento es publicado trimestralmente en la página web de esta Secretaría de Estado.

Las instituciones descentralizadas se agrupan en 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	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 2024, fue aprobado mediante Decreto Legislativo No.62-2023 publicado en el diario oficial La Gaceta el 18 de enero de 2024 y 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.



I. EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL SPD

Al 30 de septiembre 2024, el SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.109,279.16 millones en los ingresos totales y L.99,915.51 millones en los gastos totales, representando un 68.74% y 62.85%, respectivamente con relación al presupuesto vigente. Los ingresos totales incrementaron en L.3,115.21 millones (2.93%) y los Gastos Totales disminuyeron en L.463.94 millones (0.46%) comparados con el mismo periodo del 2023, comportamiento derivado en gran parte por la disminución de L.5,032.49 millones en Activos Financieros, principalmente en la inversión en Títulos Valores que fueron inferiores en L.9,684.63 millones.

Los ingresos corrientes percibidos en el Sector fueron L.83,670.88 millones, equivalente a 77.76% con relación al presupuesto vigente (L.107,600.26

millones), mayor en L.6,110.07 millones (7.88%) con relación al mismo periodo del año 2023 (L.77,560.81

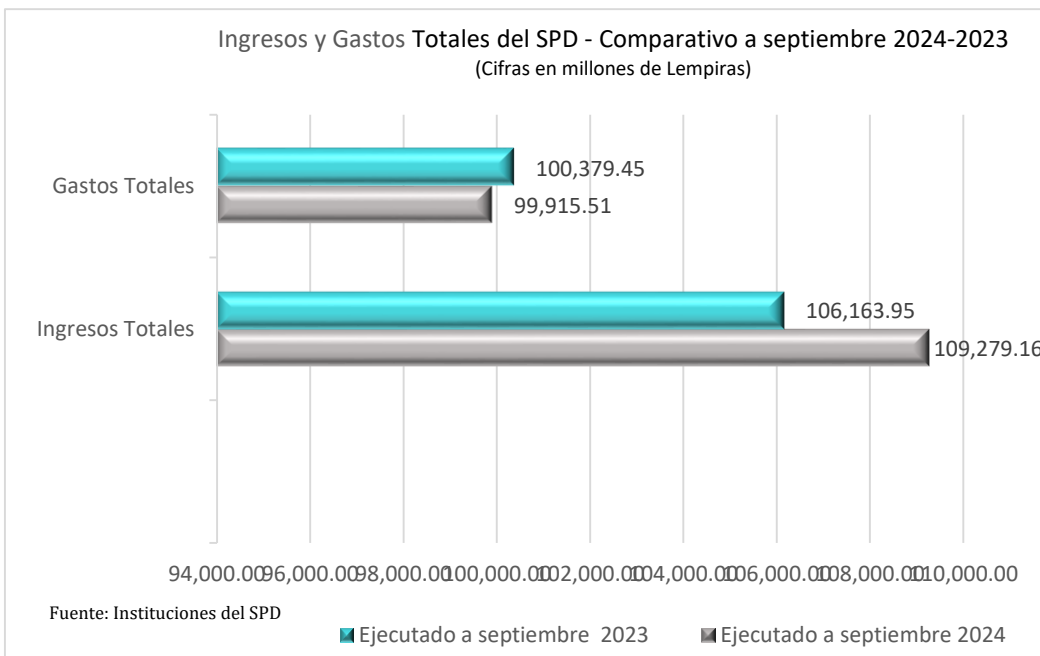


Tabla No.1

RESUMEN PRESUPUESTARIO EJECUTADO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO						
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024						
(Cifras en millones de Lempiras)						
DESCRIPCIÓN	Presupuesto Vigente 2024	Ejecutado a Septiembre 2024	% Ejecución	Ejecutado a Septiembre 2023	Variación	%
INGRESOS TOTALES	158,976.52	109,279.16	68.74	106,163.95	3,115.21	2.93
INGRESOS CORRIENTES	107,600.26	83,670.88	77.76	77,560.81	6,110.07	7.88
Ingresos Propios	68,632.19	56,168.47	81.84	50,917.25	5,251.22	10.31
Contribuciones al Sistema	26,404.06	20,685.99	78.34	20,215.93	470.06	2.33
Transferencias Canones y Regalías	473.69	448.53	94.69	419.72	28.81	6.86
Transferencias de la Administración Central	9,758.81	4,668.64	47.84	3,660.67	1,007.97	27.54
Aportes al Sistema	1,253.92	1,110.00	88.52	1,739.89	-629.89	-36.20
Otras Transferencias	109.77	54.60	49.74	87.95	-33.35	-37.92
Otros Ingresos	967.82	534.65	55.24	519.40	15.25	2.94
INGRESOS DE CAPITAL	9,053.03	1,138.95	12.58	2739.54	-1,600.59	-58.43
FUENTES FINANCIERAS	42,323.23	24,469.33	57.82	25,863.60	-1,394.27	-5.39
GASTOS TOTALES	158,976.52	99,915.51	62.85	100,379.45	-463.94	-0.46
GASTO CORRIENTE	103,674.86	71,654.83	69.11	66,084.51	5,570.32	8.43
Servicios Personales	23,017.63	13,991.67	60.79	13,135.06	856.61	6.52
Servicios No Personales	40,753.98	32,888.99	80.70	30,290.57	2,598.42	8.58
Materiales y Suministros	5,535.98	2,415.01	43.62	2,708.63	-293.62	-10.84
Transferencias	26,832.94	18,413.45	68.62	16,649.51	1,763.94	10.59
Servicio de la Deuda Pública	7,534.33	3,945.71	52.37	3,300.74	644.97	19.54
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,925.40	12,016.05	306.11	11,476.30	539.75	4.70
GASTO DE CAPITAL	9,962.37	909.94	9.13	1,911.71	-1,001.77	-52.40
ACTIVOS FINANCIEROS	45,339.29	27,350.74	60.32	32,383.23	-5,032.49	-15.54
BALANCE GLOBAL	0.00	9,363.65	-	5,784.50	3,579.15	61.87

Fuente: Instituciones del SPD

* En Aportes al Sistema se incluyen aportes al INFOP y del Sistema Financiero (CNBS)



millones), variación originada por los Ingresos Propios con un incremento de L.5,251.22 millones, generado principalmente por las empresas públicas (L.3,014.54 millones), instituciones financieras (L.1,270.92 millones) e institutos de Previsión (L.916.01 millones).

Los Ingresos Totales incluyen un monto de L.5,801.84 en Transferencias de la Administración Central (corrientes L.4,668.64 millones) y de Capital (L.1,133.20 millones), recursos otorgados para el financiamiento de gastos operativos, inversión capitalizable e inversión financiera (otorgamiento de créditos en BANADESA).

El Gasto Corriente ejecutado por el SPD asciende a L.71,654.83 millones, equivalente a 69.11% del presupuesto vigente (L.103,674.86 millones), superior en L.5,570.32 millones (8.43%) en comparación al mismo periodo del año 2023 (L.66,084.51 millones), contribuye el incremento de L.1,567.41 millones en la compra de energía para reventa que pasó de L.25,642.62 millones (a septiembre 2023) a L.27,210.03 millones (a septiembre 2024).

Dentro del Gasto Corriente, los grupos más representativos son: Servicios no Personales con L.32,888.99 millones (45.90%) el cual registra la compra de energía para la reventa (L.27,210.03 millones) para satisfacer la demanda de los consumidores representando el 82.73% de los Servicios No personales del SPD; Transferencias con L.18,413.45 millones (25.70%), incluye el pago de jubilaciones y pensiones por un monto de L.16,979.34 millones; Servicios Personales con L.13,991.67 millones (19.53%) el cual comprende el pago de sueldos y salarios, aportes patronales, colaterales y otros beneficios laborales; la diferencia L.6,360.72 millones (8.87%) corresponde al Servicio de la Deuda (Intereses y comisiones) y Materiales y Suministros.

Los Gastos de Capital del SPD reflejan una ejecución de L.909.94 millones equivalente a 9.13% del Presupuesto Vigente (L.9,962.37 millones); corresponde en un 62.20% (L.565.95 millones) a la inversión capitalizable realizada por la ENEE. En comparación con lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (L.1,911.71 millones), disminuyó en L.1,001.77 millones debido a menor ejecución en los proyectos de la ENEE. La inversión realizada por esta empresa se concentra principalmente en los proyectos: Apoyo al Programa Nacional de Transmisión de Energía Eléctrica, Rehabilitación y Repotenciación del Complejo Hidroeléctrico Cañavera- Río Lindo y Renovación de la Central Hidroeléctrica Francisco Morazán para facilitar el acceso a energías renovables, los cuales cuentan con contratos suscritos y en proceso de ejecución.

Los Activos Financieros reportan una ejecución de L.27,350.74 monto que comprende colocación de préstamos, inversión en títulos valores y amortización de deuda; la colocación de Préstamos corresponde a créditos otorgados a los afiliados de los Institutos de Previsión Social (L.12,839.09 millones), BANADESA (L.1,301.86 millones), BANHPROVI (L.1,196.45 millones), financiamiento otorgado a los sectores de vivienda, producción, agropecuario y MIPYMES, en el caso de estas últimas dos instituciones.

Al relacionar los Ingresos y Gastos Corrientes ejecutados en el periodo, el Sector Público Descentralizado generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12,016.05 millones, superior en L.8,090.65 millones respecto al Ahorro programado según presupuesto vigente (L.3,925.40 millones) debido a mayores ingresos con relación al nivel de ejecución de los gastos. Contribuyendo al resultado los institutos de Previsión Social con un Ahorro de L.10,473.13 millones, principalmente IHSS, INPREMA e IPM por mayores contribuciones a la seguridad social y el rendimiento de las inversiones financieras; también el resultado positivo de L.6,375.61 millones registrado en las instituciones financieras, principalmente en el Banco Central de Honduras. Al comparar con el Ahorro reportado por el SPD en el mismo periodo 2023 (L.11,476.30 millones), fue superior en L.539.75 millones.

A nivel del Balance Global se registra un saldo favorable de L.9,363.65 millones, resultado superior en L.3,579.15 millones respecto al monto registrado a septiembre 2023 (L.5,784.50 millones), contribuyendo mayores ingresos y menor ejecución en los gastos, principalmente Gastos de Capital.



RESULTADO FINANCIERO DEL SPD

- El Sector Público Descentralizado reporta un excedente financiero de L.10,732.80 millones, contribuyendo básicamente los institutos de Previsión Social con un resultado positivo de L.11,758.71 millones, contrario a la pérdida de L.4,342.56 millones registrada en el Sector Producción y Servicios, principalmente por el Déficit de la ENEE (L.5,052.77 millones) incidiendo los costos de la compra de

energía para la reventa (L.27,210.03 millones), por los onerosos contratos suscritos en administraciones anteriores. Al comparar con el resultado positivo reportado a septiembre 2023 (L.3,306.11 millones), es superior en L.7,426.69 millones, comportamiento influido por el crecimiento de los ingresos totales (L.13,352.54 millones), variación observada principalmente en la ENEE, IHSS, INPREMA e IPM.

- Los activos totales ascienden a L.324,424.89 millones, concentrándose en 68.21% (L.221,305.94 millones) en los institutos de previsión social. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.302,743.58 millones) se registra un incremento de L.21,681.31 millones, principalmente en los Activos Corrientes de los institutos de previsión los que aumentaron en L.18,203.36 millones (cuentas por cobrar e inversiones financieras a corto plazo).

Tabla No.2

RESUMEN FINANCIERO SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 (Cifras en millones de Lempiras)								
DESCRIPCIÓN	SECTORES							
	PRODUCCIÓN Y SERVICIOS	PREVISIÓN SOCIAL *	ECONÓMICO Y SERVICIOS	SOCIAL	DEPORTE	FINANZAS	EDUCACIÓN	TOTAL
Ingresos de Operación	34,738.76	15,528.09	133.28	320.54	-	226.03	245.57	51,192.27
Ingresos Financieros	12.97	12,594.17	-	23.39	-	847.86	52.02	13,530.41
Contribuciones al sistema Cooperativo	-	-	50.83	-	-	-	-	50.83
Transferencias de la Administración Central	493.31	-	849.19	156.56	20.73	-	6,031.30	7,551.09
Ingresos por Aportes y Contribuciones al Sistema	-	20,171.20	-	-	-	-	-	20,171.20
Ingresos por aportes al Sistema (INFOP/CNBS)	-	-	-	-	-	913.82	1,126.51	2,040.33
Ingresos por Transferencias/Canón y regalías	-	-	-	447.98	-	-	-	447.98
Ingresos de No Operación	38.44	336.64	2.61	-	-	-	5.56	383.25
Otros Ingresos	1,703.44	2,017.23	11.25	3.78	-	77.18	40.86	3,853.74
Ingresos Totales	36,986.92	35,793.40	1,047.16	952.25	20.73	2,064.89	7,501.82	84,367.17
Costo de los servicios Prestados	1,249.63	-	-	-	-	-	-	1,249.63
Gasto de Operación	38,420.75	20,721.94	612.24	173.72	4.46	1,156.85	5,496.69	66,586.65
Gasto Total	41,329.48	24,034.69	664.23	727.36	19.36	1,246.99	5,612.26	73,634.37
Utilidad Operativa	-3,681.99	-5,193.85	-478.96	146.82	-4.46	-930.82	-5,251.12	-15,394.38
Resultado de Ejercicio	-4,342.56	11,758.71	382.93	224.89	1.37	817.90	1,889.56	10,732.80
Activo Corriente	29,541.76	183,506.77	2,635.55	960.33	49.43	9,489.61	5,640.36	231,823.81
Disponibilidad (Caja y Banco)	6,292.13	13,799.07	1,059.51	549.76	48.53	2,002.77	2,681.49	26,433.26
Cuentas por Cobrar	20,839.14	31,629.85	225.30	27.61	-	4,340.39	2,841.66	59,903.95
Inversiones Financieras	-	170,728.71	1,112.27	363.35	-	14,674.77	150.83	187,029.93
Inventario de Productos Agrícolas	1,569.90	-	-	-	-	-	-	1,569.90
Activo Total	61,639.95	221,305.94	4,348.06	1,032.40	266.18	21,982.77	13,849.59	324,424.89
Pasivo Corriente	48,470.24	21,280.50	123.55	85.36	0.21	5,172.53	2,352.82	77,485.21
Disponibilidad (Caja y Largo Plazo)	30,758.61	20,276.13	115.00	45.71	0.21	1,861.12	2,342.44	55,399.22
Deuda (Préstamos)	74,219.78	-	11.33	-	-	1,930.93	622.17	76,784.21
Beneficios previsionales	-	83,219.98	-	-	-	-	-	83,219.98
Pasivo Total	118,478.32	120,850.15	1,223.55	405.22	0.21	8,891.49	3,423.65	253,272.59
Patrimonio y Reservas	-56,838.37	100,455.79	3,124.51	627.18	265.97	13,091.28	10,425.94	71,152.30

Fuente: Estados Financieros del SPD

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

El Sector Finanzas incluye Estados Financieros preliminares de EDUCRÉDITO

Tabla No.3

INDICADORES FINANCIEROS	
Solvencia	2.99
Capital Neto de Trabajo (Cifras en millones)	L. 154,338.60
Nivel de Endeudamiento	78.07%
Calidad de la Deuda	30.59%
Margen de Utilidad Neta	12.72%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	78.92%
Rentabilidad sobre activos -ROA	3.31%

Fuente: Estados Financieros SPD



- Los Pasivos Totales registran un valor de L.253,272.59 millones, de los cuales L.120,850.15 millones corresponde al Sector Previsión Social que incluye cuentas por pagar del IHSS por L.18,105.32 millones y beneficios futuros por pagar (Beneficios Previsionales) a los afiliados del IPM, INJUPEMP e INPREMA que ascienden a L.30,374.49 millones, L.27,457.37 millones y L.25,388.12 millones respectivamente. De estos pasivos totales, L.71,193.87 millones corresponden al saldo de la deuda (préstamos) registrado en la ENEE.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 2.99 veces, el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), reflejando sobre liquidez y capacidad financiera para cubrir obligaciones a corto plazo, incidiendo en este resultado la liquidez que generan los institutos de previsión social, indicador que se mantiene similar a lo reportado en el mismo periodo del año anterior.
- El nivel de endeudamiento es 78.07%, porcentaje que se deriva principalmente del endeudamiento de la ENEE y los compromisos previsionales de los institutos de previsión (IPM, INPREMA e INJUPEMP).
- El margen de utilidad neta es 12.72%, indicando que por cada Lempira de ingresos que genera el SPD obtiene L.0.13 centavos de utilidad, el cual aumentó en 7.72 puntos porcentuales con relación al porcentaje reportado al cierre del mismo periodo del año 2023 (5%), debido al aumento en las utilidades de los Institutos de Previsión Social.
- El porcentaje de gastos de operación respecto a los ingresos totales indica que en promedio los gastos operativos representan el 78.92% de los ingresos totales, inferior en 7.82 puntos porcentuales, respecto al porcentaje registrado a septiembre 2023 (86.74%), debido principalmente al crecimiento de los ingresos totales respecto a los gastos de operación.

II. INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL

Al 30 de septiembre de 2024 el monto total de la cartera de inversiones financieras reportada por los Institutos de Previsión y Seguridad Social del Sector Público Descentralizado asciende a

Tabla No.4
INVERSIONES FINANCIERAS DE LOS INSTITUTOS DE PREVISIÓN DEL SPD SEGÚN INSTRUMENTO FINANCIERO A SEPTIEMBRE 2024
(Cifras en Millones de Lempiras)

No.	INSTRUMENTO	INJUPEMP	IHSS	INPREMA	IPM	INPREUNAH	TOTAL	%
	TOTAL INVERSIÓN	37,473.78	40,284.63	56,995.53	37,743.90	4,280.58	176,778.42	100.0
1	<i>CERTIFICADOS</i>	6,110.86	18,782.35	6,250.36	15,949.95	890.88	47,984.40	27.14
2	<i>BONOS</i>	20,397.89	17,378.15	22,651.36	10,107.04	2,143.43	72,677.87	41.11
3	<i>OTROS</i>	3,483.27	4,124.13	5,062.55	3,199.21	0.00	15,869.16	8.98
4	<i>PRÉSTAMOS</i>	7,481.76	0.0	23,031.27	8,487.70	1,246.27	40,246.99	22.77
	SUB TOTAL (%)	21.20	22.79	32.24	21.35	2.42	100	

Fuente: Institutos de Previsión del SPD.

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

L.176,778.42 millones. Al comparar con las inversiones financieras reportadas a septiembre 2023 (L.167,555.18 millones) son superiores en L.9,223.24 millones (5.50%) con el siguiente detalle: el IHSS L.3,366.89 millones, INPREMA L.2,412.93 millones, IPM L.2,723.30 millones, INJUPEMP L.217.20 millones e INPREUNAH L.502.93 millones. Los institutos con más recursos invertidos son: INPREMA con L.56,995.53 millones (32.24%), IHSS con L.40,284.63 millones (22.79%), e IPM con L.37,743.90 millones (21.35%); instituciones que representan el 76.38% del total de las inversiones financieras.



Con relación a los Activos Totales (L.324,424.89 millones) del Sector Descentralizado, estas inversiones (L.176,778.42 millones) equivalen a 54.49%, contribuyendo el volumen de recursos que captan estas instituciones a través de las contribuciones a la seguridad social.

Los ingresos financieros sobre las inversiones de los Institutos de Previsión y Seguridad Social ascendieron a L.12,594.17 millones, que al comparar con lo reportado a septiembre 2023 (L.12,811.07 millones) disminuyeron en L.216.90 millones, incidiendo el comportamiento de las tasas de interés, ya que las inversiones financieras incrementaron.

Los instrumentos financieros que más recursos captaron fueron los bonos con un total de L.72,677.87 millones (41.11%); certificados de depósito L.47,984.40 millones (27.14%); préstamos personales e hipotecarios L.40,246.99 millones (22.77%); y otros instrumentos por L.15,869.16 millones (8.98%) que comprende inversiones realizadas por INJUPEMP, INPREMA, IHSS e IPM en el Centro Cívico Gubernamental por un monto de \$135.31 millones (equivalente a L.3,352.32 millones), asimismo incluye inversión de L.2,628.49 millones realizada por el INPREMA en el Aeropuerto Palmerola.



III. TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL AL SECTOR PÚBLICO DESCENTRALIZADO

Al 30 de septiembre 2024, la Administración Central otorgó transferencias a 20 instituciones de las 34 que comprende el Sector Público Descentralizado, por un monto de L.8,275.84 millones, de los cuales corresponden a transferencias corrientes L.6,417.89 millones y L.1,857.95 millones a transferencias de capital, fondos orientados a cubrir gastos de funcionamiento y de inversión. Con respecto al mismo periodo del año anterior (L.8,635.43 millones) disminuyeron en L.359.59 millones (4.16%), debido principalmente a menores transferencias otorgadas a BANADESA. En aplicación al Decreto Ejecutivo PCM 10-2022 que ordena la reactivación económica y financiera de BANADESA, la Administración Central ha transferido un monto de L.3,723.25 millones en el periodo 2022-2024

Del monto total otorgado en el periodo, 72.88% corresponde al Sector Educación, 10.26% a Económico y Servicios y el 16.86% restante fue asignado a los demás sectores (Producción y Servicios, Finanzas, Social y Deporte).

Con respecto a las transferencias otorgadas en el mismo periodo del año anterior, se observa incrementos significativos principalmente en: UNAH (L.626.01 millones), UNAG (L.144.36 millones), IHADFA (L.107.88 millones) y el INE (L.88.11 millones).

Tabla No.5
Comparativo de Transferencias de la Administración Central al Sector Público Descentralizado al 30 de Setiembre del 2024-2023

(Cifras en millones de Lempiras)

Sector/ Institución	A septiembre 2024	A septiembre 2023	Variación	% de Ejecución
Económico y Servicios	849.19	702.40	146.79	20.90
CDPC	20.01	20.31	-0.30	-1.48
CONSUCOOP	24.58	23.25	1.33	5.72
IHAH	55.10	32.45	22.65	69.80
IHT	169.47	160.68	8.79	5.47
INA	345.19	318.98	26.21	8.22
INE	234.84	146.73	88.11	60.05
Producción y Servicios	493.31	645.48	-152.17	-23.57
FNH	6.50	3.06	3.44	112.42
HONDUCOR	64.99	68.06	-3.07	-4.51
SANAA	342.07	297.01	45.06	15.17
BANASUPRO	79.75	277.35	-197.60	-71.25
Social	156.56	48.30	108.26	224.14
CONAPREV	7.69	7.31	0.38	5.20
IHADFA	148.87	40.99	107.88	263.19
Educación	6,031.30	5,218.81	812.49	15.57
IHCIETI	49.13	49.99	-0.86	-1.72
UNACIFOR	113.86	86.06	27.80	32.30
UNAG	400.53	256.17	144.36	56.35
UNAH	4,872.58	4,246.57	626.01	14.74
UPNFM	592.61	529.65	62.96	11.89
INFOP	2.59	50.37	-47.78	-94.86
Sector Finanzas	724.75	2,003.44	-1,278.69	-63.82
EDUCRÉDITO	-	3.44	-3.44	-100.00
BANADESA	724.75	2,000.00	-1,275.25	-63.76
Deportes	20.73	17.00	3.73	21.94
CONDEPAH	20.73	17.00	3.73	21.94
Total	8,275.84	8,635.43	- 359.59	- 4.16

Fuente: Estados Financieros Instituciones Sector Público Descentralizado



IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

1. El SPD reporta una ejecución presupuestaria de L.109,279.16 millones en los ingresos totales y L.99,915.51 millones en los gastos totales, equivalentes al 68.74% y 62.85% con relación al presupuesto vigente, respectivamente, porcentajes de ejecución aceptables considerando que aún falta un trimestre por evaluar, sin embargo a nivel de gastos de capital se refleja una baja ejecución; al comparar con el mismo periodo del año anterior, los Ingresos totales incrementaron en L.3,115.21 millones (2.93%) y los Gastos Totales disminuyeron en L.463.94 millones (0.46%). De acuerdo con la ejecución de ingresos y gastos se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.12,016.05 millones, resultado superior en L.539.75 millones (4.70 %) respecto a lo registrado en el mismo periodo del 2023 (L.11,476.30 millones), debido a mayores ingresos respecto a los gastos.
2. El SPD muestra una situación financiera favorable al registrar una Utilidad Neta de L.10,732.80 millones, con un margen de utilidad neta de 12.72%, capital neto de trabajo de L.154,338.60 millones y una rentabilidad sobre activos de 3.31%, contribuyendo principalmente a estos resultados los activos de los institutos de previsión social los cuales muestran un crecimiento de L.15,137.56 millones respecto al mismo periodo del 2023, lo que evidencia la buena administración de los institutos de previsión social alineados con los objetivos del Plan de Gobierno para Refundar Honduras.
3. Como parte de la gestión institucional de la ENEE y en cumplimiento a las obligaciones financieras con los proveedores de energía eléctrica, al tercer trimestre del 2024, la ENEE reporta pagos por un monto de L.20,682.59 millones, superior en L.2,097.02 millones respecto a los pagos realizados en el mismo periodo del año anterior (L.18,585.57 millones). Asimismo, reporta la construcción de 6 subestaciones eléctricas, la ampliación de 8 subestaciones eléctricas y líneas de transmisión entre subestaciones ya existentes, a fin de potenciar los sistemas de transmisión y transformación eléctrica.
4. Las transferencias otorgadas por la Administración Central a 20 instituciones del SPD fueron L.8,275.84 millones de los cuales corresponden L.6,417.89 millones a transferencias corrientes para gastos de funcionamiento de las instituciones principalmente sueldos y salarios; L.1,857.95 millones a transferencias de capital, recursos asignados para inversión capitalizable y financiera. De las Transferencias de capital, corresponden L.724.75 millones a BANADESA para el otorgamiento de créditos, L.140.84 millones al INA para adquisición de tierras, L.105.74 millones al IHADFA para el financiamiento del Proyecto "Centro de Tratamiento de Adicciones de Honduras".
5. A septiembre 2024, la TGR ha recibido L.417.50 millones del SPD, específicamente del PANI y la ENP; del PANI L.337.50 millones para financiar presupuestos del INAMI, DINAF, INJUVEN y SEDESOL en base al artículo 196 de las Disposiciones Generales del Presupuesto; y de la ENP L.80.00 millones para financiar gastos operativos de la Comisión Nacional de Protección Portuaria (CNPP), el programa de Investigación Agrícola de la Secretaría de Agricultura y Ganadería (SAG), programas y proyectos establecidos en el Plan de Gobierno, según artículos 197 y 198 de las Disposiciones.
6. La implementación del Bono Tecnológico Productivo ha permitido al IHMA la compra de granos básicos de 210,867 QQ, registrando una reserva estratégica de 168,234 QQ, como parte de las acciones enmarcadas en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras, el cual tiene como prioridad la seguridad alimentaria, beneficiando a 471 familias productoras de granos básicos. Asimismo, BANASUPRO reporta



la apertura de 10 nuevos centros de ventas a nivel nacional de 24 programados para el presente ejercicio fiscal; para un total de 119 centros, siendo un logro positivo al incrementar el acceso de la población a productos de la canasta básica a menor precio.

7. 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 financieros por L.12,594.17 millones. No obstante, estas instituciones tienen compromisos a futuro en concepto de jubilaciones y pensiones a sus afiliados (IPM, INJUPEMP e INPREMA), registrando un monto total de L.83,219.98 millones en Beneficios Previsionales.
8. En la administración de la Presidenta Xiomara Castro se logró la reactivación económica y financiera de BANADESA con la aprobación del Decreto Ejecutivo PCM 10-2022 y Decreto Ejecutivo PCM 05-2023, mediante la capitalización realizada con fondos de la Administración Central por un monto de L.3,723.25 millones en el periodo 2022-2024, logrando revertir los resultados negativos que venía registrando en años anteriores, pasando de una pérdida de L.8.18 millones (septiembre 2023) a una utilidad de L.34.53 millones, y un patrimonio negativo de L.15.89 millones a un patrimonio positivo de L.956.28 millones a septiembre 2024.
9. Al tercer trimestre BANADESA otorgó 4,142 créditos con fondos propios por L.1,215.59 millones orientados a los Sectores de Ganadería L.515.81 millones, Cultivo de Granos Básicos L.270.41 millones, Café L.157.01 millones, apoyo financiero a MIPYMES L.115.56 millones, y Otros Rubros L.156.80 millones.

Recomendaciones

1. Continuar con el rescate de las Empresas Públicas, especialmente la ENEE y HONDUTEL, a través de la inversión en infraestructura y tecnología, medidas administrativas y financieras que permitan revertir los históricos resultados financieros, eficientar y modernizar los servicios que brindan a la población, para ampliar la prestación de los mismos a fin de fortalecer los ingresos que contribuyan a la sostenibilidad financiera de estas empresas.
2. Fortalecer la gestión de cobros en las empresas prestadoras de servicios como ENEE y HONDUTEL que reflejan saldos significativos en las cuentas por cobrar con montos de L.17,331.31 millones y L.2,470.40 millones respectivamente, valores que representan el 33.06% del saldo total en cuentas por cobrar del Sector Público Descentralizado; asimismo realizar las acciones administrativas que correspondan para la depuración de estas cuentas.
3. Con el propósito de alcanzar los objetivos de la matriz energética: 70% de producción de energía renovable y 60% de participación estatal en la generación contemplada en el Plan de Gobierno; la ENEE debe continuar realizando acciones orientadas al cumplimiento de ambos objetivos con la ejecución de nuevos proyectos de generación de energía.
4. BANADESA debe continuar aplicando medidas para reducir el índice de mora el cual se ubica en 51.98% y realizar la ejecución de las garantías hipotecarias de los préstamos vencidos para garantizar la disponibilidad y el flujo continuo de fondos y seguir otorgando créditos.



5. 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.
6. Para efectos de mejorar la ejecución de la inversión capitalizable, las instituciones del SPD deben agilizar los procesos de licitación mediante la programación oportuna y coordinación de los trámites administrativos internos de los mismos, conforme al Plan Anual de Compras y Contrataciones, y los respectivos programas de ejecución, observando el marco legal aplicable.
7. Continuar con la revisión de contratos de generación de energía con los proveedores para mejorar las condiciones de tarifas, plazos y otras condiciones contractuales, para reducir los costos y lograr la sostenibilidad financiera a largo plazo.



V. ANEXOS



VI. SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS (SPYS)

ENEE – Empresa Nacional de Energía Eléctrica

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

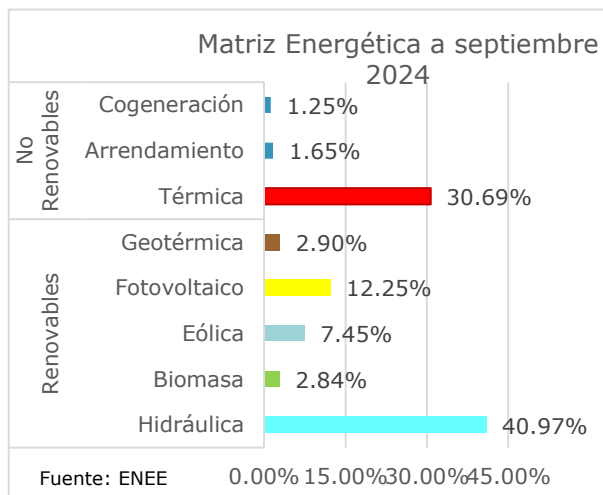
- La Empresa Nacional de Energía Eléctrica es la responsable de garantizar el suministro de energía eléctrica mediante sus programas principales: generación, transmisión, distribución y comercialización. Su objetivo es satisfacer las necesidades de sus abonados y promover el desarrollo socioeconómico, mejorando la calidad de vida de los hondureños a través del acceso a energía eléctrica.
- A lo largo de su historia, el sector energético ha enfrentado desafíos que han afectado la calidad y disponibilidad del servicio eléctrico. En respuesta a estos desafíos, se han implementado reformas y medidas específicas, como la renegociación de contratos de generación de energía, mejora de las redes de transmisión y distribución, y la creación del Programa Nacional para la Reducción de Pérdidas (PNRP). Además, bajo el gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, se ha logrado la inauguración de seis subestaciones, reafirmando el compromiso con la recuperación y mejora de la ENEE, para beneficiar al pueblo hondureño.
- Al tercer trimestre del 2024, la generación total de energía eléctrica asciende a 6,190,093.95 MWh (Megavatio Hora). Del total de energía generada, el 69.92% (4,328,145.49 MWh) es producido por el sector privado (generadores de energía), mientras que el 30.08% (1,861,948.46 MWh) proviene de 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 soberana. Además, la matriz energética está conformada por el 66.41% (4,111,138.07 MWh) de energías renovables y el 33.59% (2,078,955.88 MWh) de energías no renovables.
- La generación de energía eléctrica en plantas estatales proveniente de fuentes renovables (hidráulica) ha alcanzado una ejecución de 79.15% (1,842,691.18 MWh) con respecto a la meta programada de 2,328,030 MWh. Este avance subraya el compromiso de la empresa con la energía limpia y sostenible. Por otro lado, la generación de energía no renovable (térmica) en plantas estatales ha superado las expectativas, alcanzando una ejecución de 19,257.28 MWh con una ejecución de 361.30% con respecto a la meta programada de 5,330 MWh. Este rendimiento destaca la capacidad de las plantas térmicas para suplir la demanda energética de manera eficiente.

Tabla No. 1

GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA
Participación del Sector Público y Privado
A septiembre 2024
(Generación MWh)

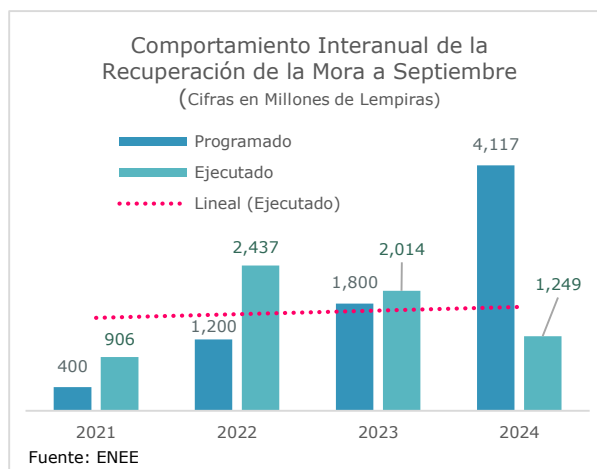
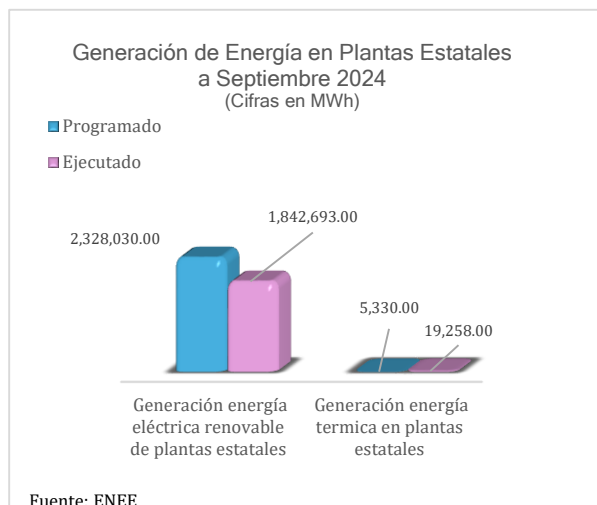
Tipo de Energía	Sector Privado	Sector Público	MWh Generados	Porcentaje
Energía renovables			4,111,138.07	66.41%
Hidráulica	693,190.02	1,842,691.18	2,535,881.20	40.97%
Biomasa	175,926.47		175,926.47	2.84%
Eólica	461,339.03		461,339.03	7.45%
Fotovoltaico	758,271.13		758,271.13	12.25%
Geotérmica	179,720.24		179,720.24	2.90%
Energía no renovables			2,078,955.88	33.59%
Térmica	1,880,492.46	19,257.28	1,899,749.74	30.69%
Arrendamiento	102,016.44		102,016.44	1.65%
Cogeneración	77,189.70		77,189.70	1.25%
Total	4,328,145.49	1,861,948.46	6,190,093.95	100.00%

Fuente: ENEE





- En comparación con la energía generada en septiembre de 2023 (5,950,854.77 MWh), se reporta un aumento de 239,239.18 MWh en el presente año (6,190,093.95 MWh). Es importante 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 Centro Nacional del Despacho (CND). Así mismo, la matriz energética a septiembre se compone por: el 66.41% (4,111,138.07 MWh) de energías renovables que provienen de fuentes como la solar, eólica, hidroeléctrica y biomasa. El 33.59% (2,078,955.88 MWh) restante proviene de energías no renovables. La matriz energética planteada por la nueva administración de la ENEE busca mantener el 70.00% de la producción de energías renovables y un 30.00% de energías no renovables. La ENEE, siguiendo los principios del Plan de Gobierno, busca diversificar las fuentes de generación, asegurando el acceso al suministro.
- La meta programada para la venta de energía anual es 7,005,064 MWh. A septiembre, se registra una ejecución de 4,765,757 MWh, lo que representa el 68.03% de la meta anual programada. Al comparar con el mismo período del año 2023 (4,908,434.00 MWh), se observa una disminución de 142,677.00 MWh. De acuerdo con los datos registrados por la ENEE, el precio unitario de venta promedio es de L.5.49 por KWh, estimando un ingreso por la venta total de energía de L.19,302.00 millones. Cabe mencionar, que la demanda de energía eléctrica está sujeta a los requerimientos del Centro Nacional de Despacho.
- A septiembre, la ENEE recuperó en concepto de mora L.1,249.36 millones, ejecutando el 30.35% de la meta anual programada (L.4,117.00 millones). En comparación con lo registrado en el mismo periodo del año 2023 (L.2,014.00 millones), se registra una disminución de L.764.64 millones. La recuperación de mora a septiembre representa un avance hacia la meta anual, aunque se observa una disminución significativa en comparación con el mismo periodo del año anterior. La recuperación de la mora es crucial para la sostenibilidad financiera de la ENEE y se alinea con los objetivos del Plan de Gobierno para fortalecer las empresas estatales y asegurar la eficiencia en los servicios públicos.
- Durante los meses de junio a septiembre se electrificaron 1,089 viviendas en los diferentes departamentos. La ENEE reporta un total de 2,086,163 usuarios del servicio de energía eléctrica. En comparación con el mismo periodo del año 2023 (1,975,860 usuarios), se registra un aumento de 110,303 abonados. Estos logros reflejan una gestión positiva bajo la administración de la Presidenta Xiomara Castro, destacando el compromiso del gobierno con la recuperación de las empresas públicas y la garantía de acceso a servicios públicos eficientes. El acceso al servicio de energía eléctrica es considerado un bien público y un derecho humano, conforme a lo establecido en la Ley especial para garantizar el servicio de la energía eléctrica como un bien público de seguridad nacional y un derecho humano de naturaleza económica y social (Decreto Legislativo No.46-2022).





- Los datos reportados por la ENEE indican que la compra de Energía Eléctrica acumuló al tercer trimestre de 2024 un total de 4,328,145.00 MWh. En comparación con el mismo periodo de 2023, que fue de 3,895,402.10 MWh, se reporta un aumento de 432,742.90 MWh, lo que representa un incremento del 11.11%. El pago acumulado a generadores de energía eléctrica que realizó la ENEE al tercer trimestre de 2024 asciende a L.20,682.59 millones. En comparación con el pago a generadores reportado a septiembre de 2023 (L.18,585.57 millones), se registra un aumento de L.2,097.02 millones. La ENEE mantiene su compromiso de garantizar sus obligaciones financieras con los proveedores de energía eléctrica. Sin embargo, es necesario revisar los contratos de generación de energía para asegurar que las condiciones sean justas y sostenibles a largo plazo. Esto puede incluir la renegociación de tarifas, plazos de pago y otras condiciones contractuales.

Tabla No. 2

PAGO A GENERADORES DE ENERGÍA
Al 30 de septiembre del 2024
(Cifras en Millones de Lempiras)

Tipo de Energía	Total	%
Térmica	5,988.02	28.95
Hidroeléctrica	2,476.21	11.97
Solar	2,806.17	13.57
Eólica	841.40	4.07
Biomasa	741.82	3.59
Geotérmica	294.17	1.42
Cogeneración	116.96	0.57
Mercado de Oportunidad ODS*	7,329.43	35.44
Al Exterior	88.41	0.43
Total	20,682.59	100.00

Fuente: ENEE

*ODS: Operador del Sistema

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los ingresos por venta de energía promedio generados por empleado al tercer trimestre de 2024 fueron de L.15.56 millones, reportando 1,779 empleados. Este indicador

Tabla No. 3
INDICADORES DE DESEMPEÑO EMPRESA NACIONAL DE ENERGÍA ELÉCTRICA (ENEE)
Al 30 de septiembre 2024

Indicador	ENEE
Ingresos Corrientes promedio por empleado (millones de Lempiras)	15.56
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	119.88%

Fuente: ENEE

- revela la eficiencia en la generación de ingresos en relación con el tamaño de la fuerza laboral. Sin embargo, para cubrir el déficit actual, cada empleado de la ENEE necesitaría generar aproximadamente L.19.76 millones en ingresos corrientes, lo que representa un aumento significativo en la productividad requerida por empleado.
- El gasto corriente de la ENEE supera los ingresos corrientes en un 19.88%, demostrando que los ingresos percibidos son insuficientes para cubrir la totalidad del gasto corriente, lo que obliga a la empresa a recurrir endeudamiento. Cabe destacar que la situación actual de la empresa es el resultado de la implementación de un modelo de desarrollo neoliberal basado en la privatización de empresas públicas por administraciones anteriores. Esta estrategia de gestión pública, junto a las concesiones del programa de distribución, no generó los resultados esperados y, en muchos casos, llevó a una mayor ineficiencia y falta de control sobre los costos y la calidad de los servicios. Por otro lado, los gastos corrientes incluyen la compra de energía eléctrica para la reventa, lo cual conlleva un alto porcentaje de su presupuesto.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente 2024 de la ENEE es de L.49,299.82 millones. Al 30 de septiembre de 2024, los Ingresos Totales reflejan una ejecución del 56.17% (L.27,689.74 millones) con relación a lo presupuestado para el 2024 (L.49,299.82 millones). La ENEE reporta ingresos totales mayores a los percibidos al mismo trimestre del 2023 (L.26,064.94 millones), con un aumento de L.1,624.80 millones. Este incremento se debe en gran parte al aumento de L.2,560.73 millones en los ingresos propios (ingresos por venta de servicios).
- Al 30 de septiembre de 2024, los Ingresos Corrientes ascienden a L.27,688.98 millones, con un porcentaje de ejecución del 74.32% del presupuesto vigente (L.37,256.76 millones). Comparado con lo reportado al mismo periodo de 2023 (L.25,205.62 millones), se refleja un aumento de L.2,483.36 millones. Este incremento se debe en gran parte a los ingresos por ventas de servicios, que son cruciales para la sostenibilidad financiera de la ENEE. El incremento de los ingresos por ventas permite cubrir parte de los costos operativos y de mantenimiento, sino que también financian inversiones en infraestructura y mejoras tecnológicas. Por lo tanto, continuar incrementando los ingresos por venta de servicio de energía eléctrica es parte crucial para la recuperación financiera de la ENEE.

- Para una empresa pública como la ENEE, estos ingresos son vitales para garantizar la continuidad y eficiencia del servicio de energía eléctrica, asegurando que se pueda cumplir con el compromiso de proporcionar un servicio esencial a la población.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.35,144.74 millones, con una ejecución del 71.29% del presupuesto vigente. Se reporta un aumento de L.1,037.19 millones respecto a lo reportado al mismo periodo de 2023 (L.34,107.55 millones).

Tabla No. 4
Empresa Nacional de Energía Eléctrica (ENEE)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente 2024	A septiembre 2024	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	49,299.82	27,689.74	56.17
INGRESOS CORRIENTES	37,256.76	27,688.98	74.32
Ingresos Propios	37,256.76	27,683.74	74.31
Transferencias de la Administración Central	0.00	0.00	-
Otros Ingresos	0.00	5.24	-
INGRESOS DE CAPITAL	5,493.43	0.00	0.00
Transferencias de Capital del Gobierno Central	5,467.43	0.00	0.00
Transferencias de Capital de Gobiernos Extranjeros	26.00	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	2,015.10	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	2,015.10	0.00	0.00
PRESTAMOS	4,534.53	0.76	0.00
Obtención de Préstamos Internos a Corto Plazo	4,534.53	0.00	0.00
Obtención de Préstamos del Sector Externo a Largo Plazo	0.00	0.76	-
FUENTES FINANCIERAS	0.00	0.00	-
Obtención de Préstamos	0.00	0.00	-
GASTOS TOTALES	49,299.82	35,144.74	71.29
GASTOS CORRIENTES	40,256.33	33,194.33	82.46
Servicios Personales	3,165.97	1,654.26	52.25
Servicios no Personales	32,889.14	29,695.61	90.29
Materiales y Suministros	892.52	121.89	13.66
Transferencias	240.60	120.10	49.92
Servicio de la Deuda Publica (Intereses)	3,068.10	1,602.47	52.23
DESAHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-2,999.57	-5,505.35	183.54
GASTO DE CAPITAL	6,655.59	565.95	8.50
ACTIVOS FINANCIEROS	2,387.90	1,384.46	57.98
Amortización Deuda Interna	1,654.00	1,014.00	61.31
Amortización Deuda Externa	733.90	370.46	50.48
BALANCE GLOBAL	0.00	-7,455.00	-

Fuente: ENEE



- Al 30 de septiembre de 2024, el Gasto Corriente muestra una ejecución de L.33,194.33 millones (82.46%) del Presupuesto Vigente (L.40,256.33 millones), superior en L.1,801.76 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.31,392.57 millones).
- El grupo del gasto con mayor ejecución de recursos dentro del gasto corriente fueron los Servicios No Personales con L.29,695.61 millones en el cual se incluye la compra de energía eléctrica para la reventa, que asciende a L.27,210.03 millones, reportando un aumento de L.1,567.41 millones con respecto a la compra de energía acumulada a septiembre de 2023 (L.25,642.62 millones). También, se registran los gastos de mantenimiento de equipo, impuestos y otros servicios No personales. Dentro de los mismos se contempla la asignación para el pago de la administración y manejo del operador privado de distribución, así como el pago de gastos judiciales correspondientes a las demandas judiciales promovidas en contra de la ENEE. Estos gastos son esenciales para asegurar la continuidad y calidad del servicio de energía eléctrica, permitiendo a la ENEE cumplir con sus obligaciones y mejorar la infraestructura y eficiencia operativa. La gestión eficiente de estos recursos beneficia directamente a la ciudadanía, asegurando que la ENEE pueda proporcionar un servicio de energía eléctrica de alta calidad y confiabilidad. Esto se traduce en una mejor calidad de vida para los usuarios, así como en el apoyo al desarrollo económico y social del país.
- Al 30 de septiembre de 2024, la ENEE reporta una ejecución de L.565.95 millones en Gastos de Capital, lo que equivale al 8.50% del presupuesto vigente de L.6,655.59 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,623.53 millones), se registra una disminución de L.1,057.58 millones. Esta reducción se debe principalmente a que las compras se encuentran en proceso de contratación.
- Estos gastos se clasifican en varios subgrupos. Dentro de los subgrupos más relevantes se encuentra: Activos Tangibles, con una ejecución de L.14.10 millones. En Maquinaria y Equipo, que incluye la adquisición de equipos necesarios para el buen funcionamiento de los programas de actividades centrales, generación, transmisión, distribución y oficinas centrales hidroeléctricas y térmicas de la empresa, el Programa Nacional de Reducción de Pérdidas con una ejecución al tercer trimestre de L.32.95 millones, bienes preexistentes de L.0.06 millones y en Construcciones, Adiciones y Mejoras, destinado a proyectos de inversión y mejoras en los diferentes programas, con una ejecución al tercer trimestre de L.518.83 millones.
- Al 30 de septiembre de 2024, el desahorro en cuenta corriente que reporta la ENEE es de L.5,505.35 millones, lo que representa una disminución de L.681.60 millones en comparación con los L.6,186.95 millones registrados al cierre del tercer trimestre de 2023. Esta disminución se debe principalmente al incremento en los ingresos de la empresa, especialmente en los ingresos propios derivados de la venta de servicios. La compra de energía eléctrica para la reventa ha experimentado un incremento significativo, reflejando la necesidad de asegurar un suministro constante y fiable para los usuarios. A pesar de los esfuerzos, la ENEE enfrenta desafíos significativos para reducir sus gastos debido al estado de abandono en el que se encontró la empresa por administraciones anteriores. La falta de inversión en infraestructura y mantenimiento durante estos periodos ha resultado en la necesidad de realizar gastos elevados para modernizar y reparar los sistemas existentes. Además, la compra de energía eléctrica para la reventa sigue siendo un gasto considerable, pero necesario para asegurar un suministro adecuado a los usuarios.

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 30 de septiembre de 2024, el Estado de Resultados de la ENEE revela un Resultado del Ejercicio negativo de L.5,052.77 millones. En comparación con septiembre de 2023 (L.4,337.10 millones), registra un aumento de L.715.67 millones. La ENEE continúa realizando mejoras estratégicas, como la renegociación de contratos con proveedores de energía; e integrando operaciones que en anteriores administraciones fueron concesionadas lo que ha aumentado la presión financiera.
- Con relación a la Pérdida Operativa reportada a septiembre de 2024 (L.5,302.71 millones), en comparación con lo reportado en el mismo periodo del año 2023 (L.5,169.86 millones), se registra un incremento de



L.132.85 millones. Este aumento se debe principalmente a los costos adicionales derivados de la creación de la Unidad Técnica de Control de Distribución y a la compra de energía a través del Centro Nacional de Despacho.

- La disponibilidad en Caja y Bancos asciende a L.3,743.71 millones a septiembre de 2024. En comparación con septiembre de 2023 (L.2,320.70 millones), refleja un aumento de L.1,423.01 millones, debido principalmente al incremento en los ingresos operativos por la venta de servicios energéticos. Este aumento en la disponibilidad de efectivo indica una mejor gestión por parte de la ENEE, lo cual es crucial para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo y mantener sus operaciones.
- Las Cuentas por Cobrar reflejan un valor de L.17,331.31 millones correspondiente a los abonados del Sector Privado Residencial, Público, Central, Descentralizado y Gobiernos Locales. En comparación con septiembre de 2023 (L.17,277.67 millones), se reporta un aumento de L.53.64 millones atribuido principalmente al incremento registrado en el consumo de energía del Sector Privado Residencial. La administración de la Presidenta Xiomara Castro ha priorizado el saneamiento financiero de la ENEE, lo cual es fundamental para garantizar el derecho al acceso a la energía eléctrica y mejorar la sostenibilidad financiera de la empresa. 0.
- El Pasivo Corriente de la ENEE mostró un incremento de L.2,961.29 millones en comparación con septiembre de 2023 (L.37,775.73 millones), alcanzando un total de L.40,737.02 millones. Este aumento se debe principalmente a un incremento en cuentas por pagar a proveedores, de los cuales L.24,147.81 millones corresponden específicamente a proveedores de energía. El incremento de las cuentas por pagar asciende al monto de L.4,759.10 millones en comparación al monto registrado en el 2023 (L.19,388.71 millones).
- Además, se observó un aumento en las obligaciones a corto plazo debido a la necesidad de financiar proyectos de infraestructura y mejoras operativas. Este crecimiento en el pasivo corriente refleja los desafíos financieros que enfrenta la ENEE para gestionar sus obligaciones a corto plazo. Para garantizar la sostenibilidad financiera, es crucial revisar las condiciones contractuales con los proveedores y optimizar la gestión de la deuda. Este incremento es también el resultado de las acciones de gobiernos anteriores, que han influido en la situación financiera actual de la ENEE. La administración actual está enfocada en implementar estrategias para mejorar la liquidez y reducir el pasivo corriente a través de una gestión más eficiente de los

Tabla No.5

RESUMEN FINANCIERO ENEE

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A septiembre 2024
Ingresos de Operación	31,590.45
Otros Ingresos	1,551.06
Ingresos Totales	33,141.51
Gasto de Operación	36,893.16
Gasto Total	38,194.28
Utilidad Opertiva	-5,302.71
Resultado de Ejercicio	- 5,052.77
Activo Corriente	21,075.02
Disponibilidad (Caja y Banco)	3,743.71
Cuentas por Cobrar	17,331.31
Activo Total	45,497.35
Pasivo Corriente	40,737.02
Cuentas por pagar	24,147.81
Deuda (Préstamos)	71,193.88
Pasivo Total	110,296.85
Patrimonio	-64,799.50
Indicadores	
Solvencia	51.73%
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 19,662.00
Nivel de Endeudamiento	242.42%
Calidad de la Deuda	36.93%
Margen de Utilidad Neta	-15.25%
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	111.32%

Fuente: Estados Financieros de ENEE al 30 de septiembre del 2024



recursos y la renegociación de términos con los acreedores.

- Con un índice de solvencia de 0.52 veces, la ENEE enfrenta el desafío de mejorar su capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo con sus activos corrientes. A pesar de este reto, la empresa está tomando medidas proactivas para fortalecer su posición financiera a largo plazo. La ENEE está enfocada en mejorar la gestión y recuperar todas las actividades en la cadena de comercialización, lo que le permite intervenir en la infraestructura energética y adaptarse a la creciente demanda de energía. Estas acciones incluyen la implementación de sistemas avanzados de gestión de cobros, la renegociación de contratos con proveedores y la inversión en tecnologías de energía renovable. No solo buscan mejorar la solvencia de la empresa, sino también asegurar un servicio eléctrico eficiente y de calidad para todos los hondureños, alineándose con los objetivos del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro. Además, la ENEE está trabajando en la modernización de su infraestructura y en la capacitación de su personal para garantizar una operación más eficiente y sostenible.
- Un capital de trabajo negativo de L.19,662.00 millones indica que la ENEE enfrenta desafíos en su capacidad para cubrir obligaciones a corto plazo con sus activos corrientes. Este capital de trabajo negativo significa que los pasivos corrientes superan a los activos corrientes, lo que puede generar problemas de liquidez y dificultar el cumplimiento de obligaciones financieras a corto plazo. 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 el fortalecimiento en la gestión de cobros para mejorar el flujo de efectivo.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La gestión de la ENEE al tercer trimestre de 2024 revela un cumplimiento promedio de sus principales metas del 134.71%, compuesto por la venta, la generación de energía en plantas estatales y la recuperación de la mora. Esto refleja el compromiso del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro con la refundación y la mejora de las empresas públicas. Se logró la generación de energía eléctrica en plantas estatales de producción de energía térmica, alcanzando un total de 19,257.28 MWh. Además, se alcanzó la diversificación de la matriz energética con un 66.41% de energías renovables. La recuperación de mora de L.1,249.36 millones en septiembre de 2024, reflejan una gestión eficiente y un compromiso con la sostenibilidad financiera y el desarrollo socioeconómico de Honduras. Los porcentajes de ejecución de las metas físicas son: venta (68.03%), generación de energía en plantas renovables estatales (79.15%), generación de energía no renovable estatal (361.31%) y recuperación de mora (30.35%).
- La ENEE revela una ejecución presupuestaria al 30 de septiembre de 2024, con ingresos corrientes de L.27,688.98 millones, lo que representa un 74.32% del presupuesto vigente. Los ingresos totales han aumentado en comparación con el mismo periodo del 2023, alcanzando L.27,689.74 millones frente a los L.26,064.94 millones del año anterior, lo que representa un incremento de L.1,624.80 millones. Este aumento se debe principalmente al incremento en los ingresos propios de L.2,560.73 millones en comparación a lo registrado en 2023 (L.25,123.01 millones).
- Es notable la gestión de los recursos destinados a la compra de energía eléctrica, que experimentaron un incremento significativo, reflejando un enfoque en garantizar el suministro energético, la compra asciende a 4,328,145 MWh. Además, la recuperación de mora de L.1,249.36 millones, cumpliendo con el 30.35% de la meta anual programada, subraya el compromiso con la sostenibilidad financiera. Para fortalecer aún más la estabilidad financiera de la empresa, se recomienda explorar estrategias para aumentar los ingresos propios. Esto permitirá una mayor resiliencia financiera y sostenibilidad a largo plazo, alineándose con los objetivos del Plan de Refundación del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro.



La ENEE se encuentra en una fase de recuperación producto de la baja inversión y la privatización de algunos programas, lo cual impactó negativamente debido al modelo neoliberal implementado en administraciones anteriores, que buscaba reducir el tamaño del Estado, especialmente en los servicios. La administración actual está enfocada en garantizar de forma sostenible el derecho al acceso de energía a través de un mejor servicio. Este enfoque renovado y el compromiso firme de la administración de la Presidenta Xiomara Castro son esenciales para superar los obstáculos y asegurar un futuro sostenible y próspero para la ENEE y sus usuarios. A pesar de estos retos, la ENEE ha logrado importantes avances este año, como la implementación de proyectos hidroeléctricos, la expansión de su red de distribución y la inauguración de seis subestaciones.

- La ENEE ha logrado importantes avances en su gestión a septiembre; se han electrificado 1,089 viviendas y se ha incrementado el número de usuarios del servicio de energía eléctrica en 91,879, la inauguración de seis subestaciones, la generación total de energía eléctrica asciende a 6,190,093.95 MWh, con un
- 69.92% producido por el sector privado y un 30.08% por plantas estatales. Además, la ENEE reporta un incremento de L.2,918.18 millones en sus ingresos de operación con respecto al 2023 (L.28,672.27 millones), la ENEE sigue los principios del Plan de Gobierno para diversificar las fuentes de generación y avanzar hacia una matriz energética soberana.

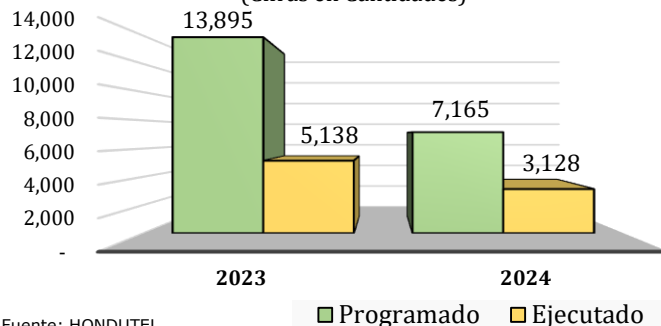


HONDUTEL – Empresa Hondureña de Telecomunicaciones

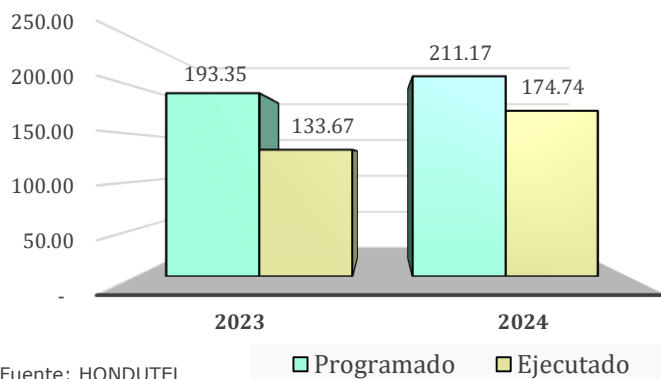
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2024 el incremento a la cartera de clientes de la telefonía fija, inalámbrica y banda ancha reporta 3,128 nuevos clientes, lo que representa el 43.66% de la cantidad programada para el año (7,165 nuevos clientes). Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (5,138), se observa inferior en 2,010 nuevos clientes, incidiendo la falta de inversión en tecnología para ofrecer servicios innovadores en el mercado.
- Al mes de septiembre 2024 la gestión de la recuperación de la mora activa alcanzó un monto de L.174.74 millones equivalente a 7.07% de las Cuentas por Cobrar (L.2,470.40 millones), representando el 82.75% de lo programado para el año (L.211.17 millones). Al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.133.67 millones), se observa superior en L.41.07 millones, debido a que la Empresa impulsa un plan de recuperación flexible para los clientes que se encuentran en mora hasta por 90 días y al apoyo que la Secretaría de Finanzas brinda en aplicación del artículo 264 del Decreto Legislativo No.62-2023, relacionado con la retención de cuotas de compromiso a las instituciones públicas que adeudan a las empresas prestadoras de servicios públicos. .
- En la gestión de cobro de la mora inactiva, el monto recuperado a septiembre ascendió a L.15.25 millones, representando el 120.17% de la meta programada para el año 2024 (L.12.69 millones) y 1.18% del total de la mora inactiva acumulada (L.1,291.02 millones). Al relacionarlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.6.93 millones), se observa superior en L.8.32 millones.
- A fin de garantizar la operatividad en la red y servicios de calidad al cliente, HONDUTEL 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

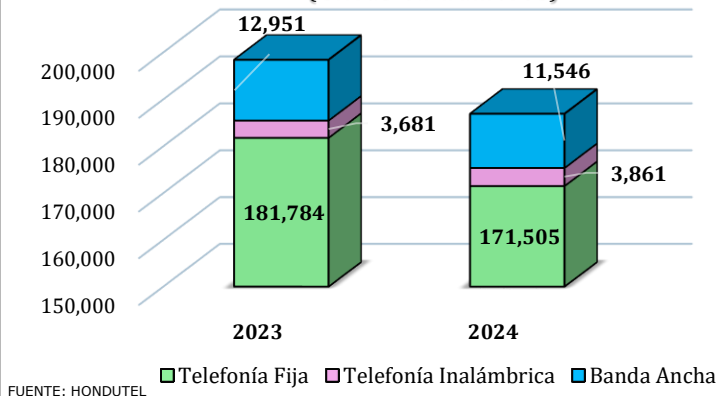
INCREMENTO DE CARTERA DE CLIENTES DE TELEFONÍA FIJA E INALÁMBRICA
(Cifras en Cantidades)



RECUPERACIÓN DE LA MORA ACTIVA
(Cifras en Millones de Lempiras)



PORTAFOLIO DE SERVICIOS
(Cifras en números)





98.33%. En comparación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (99.37%), se observa inferior en 1.04 puntos porcentuales.

- La Empresa cuenta con un portafolio de 186,912 servicios activos, representando la telefonía fija el 91.75% (171,505); telefonía inalámbrica el 2.07% (3,861); y, servicios de banda ancha el 6.18% (11,546) a nivel nacional. Al comparar el número de clientes reportado al mismo periodo del año anterior (198,416), se observa una disminución de 11,504 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 por servicios prestados promedio por empleado (1,433) es de L.0.46 millones.
- El Gasto Corriente representa el 98.80% de los Ingresos Corrientes, indicando que los ingresos percibidos en su mayoría fueron orientados a cubrir el gasto corriente.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE HONDUTEL

Al 30 de septiembre del 2024

Indicador	
Ingresos por servicios prestados promedio por empleado (millones de Lempiras)	L 0.46
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	98.80%

Fuente: HONDUTEL

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos de la Empresa aprobado para el Ejercicio Fiscal 2024 asciende a L.1,662.20 millones, el cual muestra una ejecución en los Ingresos de 40.05% (L.665.73 millones) y en los Gastos 44.98% (L.747.61 millones).
- Para el presente año se contemplan L.500.00 millones (Transferencias y Donaciones de Capital por parte del Gobierno Central a través de CONATEL) para financiar inversiones en HONDUTEL. Incluye; 1) L.100.00 millones (artículo 22 del Decreto Legislativo No.62-2023) para continuar con la implementación del acceso universal a las tecnologías de la información y las comunicaciones, 2) proyecto en evaluación para la emisión de la respectiva Nota de Prioridad

Tabla No. 2
Empresa Hondureña de Telecomunicaciones (HONDUTEL)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,662.20	665.73	40.05
INGRESOS CORRIENTES	1,162.20	665.73	57.28
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,099.09	641.74	58.39
Otros Ingresos	63.11	23.99	38.01
TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	500.00	0.00	0.00
Transferencias de Capital de A.C.	500.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,662.20	747.61	44.98
GASTOS CORRIENTES	1,071.41	657.76	61.39
Servicios Personales	717.02	435.50	60.74
Servicios no Personales	298.50	190.36	63.77
Materiales y Suministros	28.07	10.68	38.05
Transferencias	14.43	7.84	54.33
Servicio de la Deuda Publica	13.39	13.38	99.93
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	90.79	7.97	8.78
GASTO DE CAPITAL	500.00	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	90.79	89.85	98.96
Amortización de la Deuda	90.79	89.85	98.96
BALANCE GLOBAL	0.00	-81.88	-

Fuente: HONDUTEL (Reportes de SIAFI)



por L.378.00 millones y, 3) L.22.00 millones para la adquisición de un licenciamiento (a través del PNUD) y compra de equipo de computación que realizara la Empresa.

- Del Total de los recursos recibidos (L.665.73 millones), el 100.0% corresponden a Ingresos Corrientes. En comparación con los Ingresos Totales al mismo periodo del año anterior (L.591.30 millones), son mayores en L.74.43 millones debido al aumento de L.77.16 millones en la Venta de Bienes y Servicios (almacenamiento, conector y enlaces con cámaras de seguridad en las diferentes ciudades del país, servicios que la Empresa brinda al Sistema Nacional de Emergencia 911).
- Los Ingresos Corrientes (L.665.73 millones) están desagregados de la siguiente manera: 96.40% (L.641.74 millones) por Venta de Servicios de Telecomunicaciones a nivel nacional y 3.60% (L.23.99 millones) corresponde a Otros Ingresos. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.591.30 millones), son mayores en L.74.43 millones.
- Los Gastos Totales (L.747.61 millones) muestran que el 87.98% (L.657.76 millones) corresponde a Gasto Corriente, y el 12.02% (L.89.85 millones) a Activos Financieros. Al relacionarlos con los Gastos Totales del mismo periodo del año anterior (L.795.85 millones), son menores en L.48.24 millones, debido a la implementación del Plan de Retiro Voluntario en el año 2023, razón por la cual los Servicios Personales muestran una disminución de L.40.82 millones.
- El Gasto Corriente reporta una ejecución del 61.39% (L.657.76 millones) de lo programado para el año 2024 (L.1,071.41 millones). El Gasto Corriente está conformado de la siguiente manera: Servicios Personales L.435.50 millones (66.21%), Servicios no Personales L.190.36 millones (28.94%), Materiales y Suministros L.10.68 millones (1.62%), Transferencias L.7.84 millones (1.19%), y Servicio de la Deuda L.13.38 millones (2.03%). Al relacionarlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.707.17 millones), se muestra inferior en L.49.41 millones.
- Al cierre del mes septiembre, HONDUTEL operó con una planilla de 1,433 trabajadores, desagregados en: 1,422 empleados permanentes con un monto de acumulado en sueldos y salarios de L.275.63 millones, y 11 por contrato con un monto acumulado en sueldos y salarios de L.26.29 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (1,421 empleados), se observa inferior en 12 empleados.
- Al mes de septiembre HONDUTEL no muestra ejecución en los Gastos de Capital, ya que se encuentra pendiente la emisión de la respectiva Nota de Prioridad, para que CONATEL transfiera los recursos para los proyectos de inversión.
- La Amortización de la Deuda muestra una ejecución del 98.96% (L.89.85 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.87.19 millones), se observa superior en L.2.66 millones. Cabe señalar que para el presente año HONDUTEL no contempla la adquisición de líneas de financiamiento.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.665.73 millones) y Gastos Corrientes (L.657.76 millones) se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.7.97 millones. En comparación al Desahorro reportado a septiembre del año anterior (L.115.87 millones), se observa superior en L.123.84 millones incidiendo el aumento de L.77.16 millones en la Venta de Bienes y Servicios y la disminución de L.40.82 millones en los Servicios Personales.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 septiembre 2024 revela una Pérdida del Ejercicio de L.100.13 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.244.49 millones), se observa inferior en L.144.36 millones, incidiendo principalmente el incremento en los Ingresos de Operación (Venta de Bienes y Servicios) de L.70.75 millones, productos de los servicios que le suministra al Sistema Nacional de Emergencia 911, así como nuevas estrategias en el plan de negocios, y la disminución reflejada en los Gastos Operacionales de L.43.75 millones, debido al plan de retiro Voluntario que impulsa la Empresa.
- La situación financiera que enfrenta HONDUTEL es heredada de administraciones anteriores, dejándola en desventaja competitiva en el sector de las telecomunicaciones. Sin embargo, la Empresa ha logrado mejorar sus resultados financieros como resultado del apoyo recibido del Gobierno Central.
- Los Ingresos Totales ascienden a L.665.04 millones, que en comparación al reportado al mes de septiembre del año anterior (L.592.39 millones), se observan mayores en L.72.65 millones, debido al incremento en los Ingresos de Operación (Venta de Bienes y Servicios) de L.70.75 millones, impulsado por las nuevas estrategias de comercialización que implementa la Empresa y los servicios que brinda al Sistema Nacional de Emergencia 911.
- Los Gastos de Operación fueron de L.431.04 millones, que al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.474.79 millones), se observan menor en L.43.75 millones incidiendo la aplicación del Plan de Retiro Voluntario de la Empresa.
- Al 30 de septiembre el Balance General de HONDUTEL muestra un monto de Cuentas por Cobrar de L.2,470.40 millones que representa el 74.48% de los Activos Corrientes (L.3,316.88 millones). Las Cuentas por Cobrar están conformadas de la siguiente manera: Sector Público L.270.46 millones (10.95%), Sector Privado L.2,192.27 millones (88.74%), y L.7.67 millones (0.31%) que corresponden a la administración de fondos del Plan de Retiro Voluntario por parte de un banco privado. Las cuentas incobrables son de L.949.09 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (Cuentas por Cobrar de L.2,232.02 millones), se observa un incremento de L.238.38 millones.
- El Pasivo Laboral de HONDUTEL al mes de septiembre asciende a L.727.76 millones, el cual está conformado de la siguiente manera: Personal Permanentes L.727.12 millones y Personal por Contrato L.0.64 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.792.03 millones), es inferior en L.64.27 millones, debido

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "HONDUTEL"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	636.34
Ingresos No Operacionales	28.70
Ingresos Totales	665.04
Gasto de Operación	431.04
Gasto Total	765.17
Utilidad Operativa	205.30
Resultado de Ejercicio	-100.13
Activo Corriente	3,316.88
Disponibilidad (Caja y Banco)	-2.30
Cuentas por Cobrar	2,470.40
Activo Total	6,903.30
Pasivo Corriente	4,980.11
Cuentas por pagar	3,949.57
Deuda (Préstamos)	1,442.46
Pasivo Total	5,392.04
Patrimonio	1,511.26
Indicadores	
Solvencia	0.67
Capital Neto de Trabajo (millones)	-L 1,663.23
Nivel de Endeudamiento	0.78
Calidad de la Deuda	0.92
Margen de Utilidad Neta	-0.15
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.65
Rentabilidad sobre activos -ROA	-0.01

Fuente: Estados Financieros de HONDUTEL al 30 de Septiembre 2024.



a la implementación del Plan de Retiro Voluntario.

- El Pasivo Total de la Empresa asciende a L.5,392.04 millones, que en comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.5,290.41 millones), se observa superior en L.101.63 millones, debido al incremento en las Cuentas por Pagar (L.74.09 millones) y de L.84.62 millones en los Préstamos.
- HONDUTEL mantiene a septiembre un monto de Cuentas por Pagar de L.3,949.57 millones, las cuales están integradas por: Obligaciones Sociales L.1.84 millones (0.05%), Materiales, Bienes y Servicios L.2,962.02 millones (74.99%), Provisiones L.190.14 (4.81%), Retenciones L.39.41 millones (1.00%), Depósitos en Garantía L.74.60 millones (1.89%) y Otras Cuentas por Pagar L.681.56 millones (17.26%). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.3,875.48 millones), se observa superior en L.74.09 millones.
- Al mes de septiembre HONDUTEL adeuda L.1,025.69 millones a la Tesorería General de República (TGR) por embargos a la Cuenta Única del Tesoro (CUT).
- El Indicador de Solvencia es de 0.67 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 67% de sus pasivos circulantes.
- El Nivel de Endeudamiento refleja que HONDUTEL tiene comprometidos sus activos en un 78%.
- El índice de Calidad de la Deuda muestra que del total de la deuda que mantiene HONDUTEL, el 92% está a corto plazo.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos Totales fue de 0.65, indica que, del total de ingresos generados, se destina el 65% para cubrir gastos operativos.
- El índice de Rentabilidad sobre Activos muestra que, por cada Lempira invertido en activos, la Empresa pierde L.0.01 centavos. En comparación a la pérdida reportada a septiembre del año anterior (L.0.04 centavos), se observa una mejoría, ya que muestra una reducción en la pérdida de L.0.04 centavos

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Empresa reporta un Ahorro en Cuenta Corriente de L.7.97 millones. El Estado de Resultados reporta una Pérdida de L.100.13 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.244.49 millones) se muestra inferior en L.144.36 millones, debido principalmente al aumento en los Ingresos Operacionales de L.70.75 millones. En el cumplimiento de sus metas, de acuerdo con su Plan Operativo Anual (POA-2024) la Empresa muestra una ejecución promedio de 82.19%.

Para el año 2024 la Empresa tiene aprobado un monto de L.500.00 millones de Transferencias de Capital (apoyo de la Administración Central a través de CONATEL), recursos que serán destinados a proyectos de inversión orientados a la recuperación financiera y operativa de la Empresa, lo cual incluye que HONDUTEL ofrezca nuevos servicios, como ser almacenamiento en la nube, entre otros; esto en el marco del Objetivo del Gobierno “Universalización el servicio de internet de forma segura, constante y con tarifas accesibles”.

HONDUTEL debe considerar la gestión de alianzas o convenios estratégicos con empresas fabricantes y especializadas en equipo de telecomunicaciones en las nuevas tecnologías y plataformas virtuales, así como brindar énfasis en la recuperación y saneamiento de las Cuentas por Cobrar.

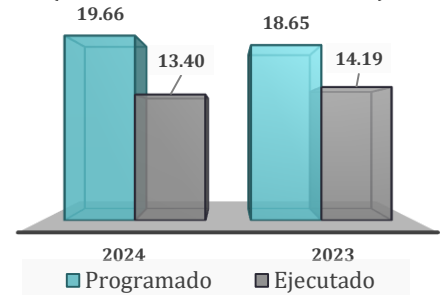


ENP – Empresa Nacional Portuaria

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

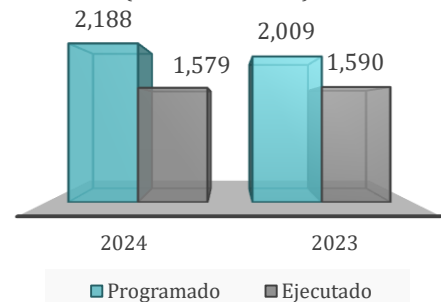
- La Empresa Nacional Portuaria (ENP) es una empresa estatal responsable de administrar los puertos y conectar a Honduras con el resto del mundo a través del comercio marítimo, promoviendo el desarrollo económico y social. Además, la ENP administra cuatro puertos estratégicos en el país, incluyendo Puerto Cortés, uno de los puertos más importantes de la región centroamericana, así como los puertos clave de La Ceiba, Puerto Castilla y San Lorenzo. La ENP se dedica a proporcionar servicios portuarios eficientes y de calidad, que incluyen la carga y descarga de mercancías, almacenamiento, logística y servicios a buques.
- Al 30 de septiembre, la ENP reporta que el Movimiento General de Carga (Importación/Exportación) en los puertos alcanza 13.40 millones de TM (Toneladas Métricas), lo cual representa una ejecución del 68.16% de la meta anual (19.66 millones TM). Este servicio reporta un decrecimiento de 0.79 millones de TM al comparar con el tercer trimestre de 2023 (14.19 millones TM), debido principalmente a la disminución en los diferentes tipos de carga: granel líquido, granel sólido y carga general. Este servicio generó ingresos por L.163.82 millones, con un crecimiento de L.33.03 millones en comparación a septiembre de 2023 (L.130.79 millones). A pesar de la disminución en el movimiento de carga, los ingresos de la ENP han aumentado debido a varios factores clave, como las fluctuaciones favorables en el tipo de cambio, dado que una parte considerable de los ingresos es en Dólares.
- Al 30 de septiembre, las importaciones representan el 65.22% (8.74 millones TM) del movimiento de carga total, registrando un aumento de 0.34 millones TM en comparación con septiembre de 2023 (8.40 millones TM). En cuanto a las exportaciones, estas representan el 34.78% (4.66 millones TM) del movimiento de carga total, mostrando un decrecimiento de 1.13 millones TM respecto a las exportaciones registradas en septiembre de 2023 (5.79 millones TM). Este descenso se debe principalmente a las variaciones en los gránulos líquidos (grasa de origen animal y vegetal) y gránulos sólidos (grava y piedra). Las fluctuaciones en las importaciones y exportaciones se deben a varios factores. El aumento en las importaciones se debe a una mayor demanda de mercancías generales, como equipo de transporte, alimentos y combustibles. Por otro lado, la disminución en las exportaciones se ha visto influenciada por factores climáticos y fluctuaciones en los precios internacionales de productos agrícolas como el café y el aceite de palma.
- El Servicio a Buques se destaca como el principal generador de Ingresos Operativos para la ENP, representando un significativo 52.71% (L.608.49 millones) del total de ingresos que ascienden a L.1,154.32 millones. Al tercer trimestre, se

Movimiento General de Carga
Acumulado al mes de septiembre 2024
(Cifras en millones de toneladas Métricas)



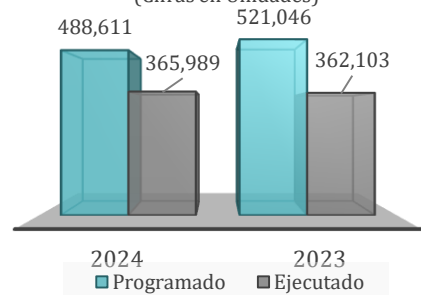
Fuente: ENP

Atención a Buques
Acumulado al mes de septiembre 2024
(Cifras en Unidades)



Fuente: ENP

Contenedores
Acumulado al mes de septiembre 2024
(Cifras en Unidades)



Fuente: ENP



atendieron 1,579 buques, alcanzando el 72.17% de la meta anual para 2024 (2,188 buques). Este periodo muestra un decrecimiento de 11 buques en comparación con el tercer trimestre de 2023 (1,590 buques). Es importante resaltar que Puerto Cortés lidera en actividad, atendiendo el 79.61% (1,257 buques) del total de buques gestionados por la ENP a septiembre de 2024 (1,579 buques). A pesar de la disminución en el número de buques atendidos, los ingresos por el servicio de atención a buques reportaron un crecimiento de L.8.40 millones respecto a septiembre 2023 (L.600.09 millones). Esto se debe, en parte, al tamaño de los buques atendidos, que influye significativamente en los ingresos monetarios.

- El tráfico de Contenedores y Furgones a septiembre de 2024 asciende a 365,989 contenedores, logrando una ejecución del 74.90% de la meta anual programada (488,611 contenedores). Este incremento representa un aumento de 3,886 contenedores en comparación con el mismo periodo del año anterior (362,103 módulos). Sin embargo, los ingresos generados por este servicio alcanzaron L.121.52 millones, lo que refleja una disminución de L.3.30 millones en comparación con los ingresos reportados a septiembre de 2023 (L.124.82 millones). Es importante mencionar que estos ingresos se basan en las tarifas que se cobran según el tamaño de los contenedores.
- Al finalizar el tercer trimestre de 2024, la ENP ha demostrado una notable capacidad operativa, reflejando un impacto positivo en la economía local y su eficiencia en la gestión portuaria, especialmente en Puerto Cortés, que atendió 1,257 buques. La ENP es fundamental para el desarrollo económico de Honduras y Centroamérica, alineándose con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que enfatiza la recuperación y fortalecimiento de las empresas públicas. La ENP no solo facilita el comercio marítimo internacional, sino que también impulsa la economía local al generar empleo y atraer inversiones. Las operaciones de la ENP dependen en gran medida del comportamiento del mercado global, lo que subraya la importancia de mantener una gestión eficiente y adaptable para enfrentar los desafíos económicos y aprovechar las oportunidades de crecimiento.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El desempeño de la ENP con respecto a los ingresos promedio por empleado indica que los ingresos generados por cada uno de los 837 empleados son de L.1.07 millones, lo que revela eficiencia en la generación de ingresos por parte de la Empresa. Este

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO ENP
Al 30 de septiembre del 2024

INDICADOR	ENP
Ingresos por venta de servicios portuarios promedio por empleado (millones de Lempiras)	1.07
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	76.88%

Fuente: ENP

- indicador mide la eficiencia en la generación de ingresos por parte de cada empleado. En una empresa pública, es importante para evaluar constantemente cómo se están utilizando los recursos humanos para generar ingresos y justificar el gasto en personal.
- La representación del Gasto Corriente (L.878.28 millones) sobre el Ingreso Corriente (L.1,142.45 millones) muestra que la ENP mantiene una gestión financiera eficiente, ya que sus gastos corrientes representan el 76.88% de sus ingresos corrientes. Esto significa que, de cada lempira recaudado en concepto de ingresos corrientes, L.0.77 centavos son destinados a cubrir gastos corrientes. Este indicador muestra la proporción de los ingresos que se destina a cubrir los gastos operativos. Un porcentaje más bajo indica una mayor eficiencia en la gestión de los recursos públicos, lo cual es esencial para asegurar la sostenibilidad financiera y la capacidad de la empresa para reinvertir en mejoras y servicios.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente de la ENP para el año 2024 asciende a L.1,658.15 millones, lo que representa un aumento de L.238.25 millones en comparación al Presupuesto Vigente del año anterior (L.1,419.90 millones). Al tercer trimestre del 2024, los Ingresos Totales muestran una ejecución de L.1,142.45 millones, lo que representa el 68.90% de los Ingresos Totales aprobados (L.1,658.15 millones), y los Gastos Totales una ejecución de 54.64% (L.906.07 millones) del presupuesto vigente. El incremento de L.238.25 millones en el presupuesto refleja una mayor capacidad de inversión y operación para la empresa, permitiendo expandir sus servicios y mejorar la infraestructura portuaria. La diferencia en la ejecución de ingresos y gastos sugiere una gestión prudente, enfocada en maximizar los ingresos mientras se controlan los gastos.

Tabla No.2

Empresa Nacional Portuaria (ENP)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,658.15	1,142.45	68.90
INGRESOS CORRIENTES	1,658.15	1,142.45	68.90
Ingresos Propios (Venta de Servicios)	1,214.81	896.00	73.76
Otros Ingresos	443.34	246.45	55.59
GASTOS TOTALES	1,658.15	906.07	54.64
GASTOS CORRIENTES	1,381.86	878.28	63.56
Servicios Personales	638.82	423.37	66.27
Servicios no Personales	515.35	313.10	60.75
Materiales y Suministros	40.50	11.96	29.53
Transferencias	187.09	129.76	69.36
Servicio de la Deuda Publica	0.10	0.09	91.84
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	276.29	264.17	95.61
GASTO DE CAPITAL	253.40	6.79	2.68
ACTIVOS FINANCIEROS	22.89	21.00	91.74
Amortización de la deuda	22.89	21.00	91.74
BALANCE GLOBAL	0.00	236.38	-

Fuente: ENP ejecución al 30 de septiembre 2024

- Los Ingresos Corrientes al tercer trimestre del 2024 presentan una ejecución de L.1,142.45 millones, reportando una disminución de L.48.58 millones con respecto a los Ingresos Corrientes percibidos al mismo trimestre del año 2023 (L.1,191.03 millones). Estos ingresos provienen principalmente de tarifas portuarias, manejo de carga, servicios de almacenamiento y otros servicios operativos. Es importante mencionar que esta disminución está relacionada con la disminución registrada en los ingresos propios y en otros ingresos. Los ingresos generados por estos servicios de operación son una contribución significativa a las finanzas públicas y al desarrollo financiero sostenible del país. Este aumento en los ingresos corrientes refleja la eficiencia de la ENP en la generación de ingresos y su capacidad para adaptarse a las demandas del mercado.
- El Gasto Total asciende a L.906.07 millones, alcanzando un nivel de ejecución del 54.64% respecto a los gastos totales aprobados para el ejercicio fiscal 2024 (L.1,658.15 millones). Los Gastos Corrientes erogados al tercer trimestre fueron de L.878.28 millones, lo cual representa el 63.56% del valor presupuestado para el período 2024 (L.1,381.86 millones). Se registra un aumento de L.122.26 millones con respecto a los Gastos Corrientes ejecutados al tercer trimestre del 2023 (L.756.02 millones), debido principalmente al aumento registrado en Servicios no Personales (L.115.78 millones) y Servicios Personales (L.28.30 millones). El incremento en Servicios no Personales se debe a mayores costos en contratos y servicios externos, mientras que el aumento en Servicios Personales se atribuye principalmente al pago de beneficios colaterales acordados en el contrato colectivo de la ENP. Este aumento en los gastos corrientes refleja la necesidad de cubrir compromisos operativos y financieros adicionales, lo cual es crucial para mantener la eficiencia operativa de la empresa.
- Al tercer trimestre, la ENP cuenta con un total de 837 empleados, de los cuales 831 pertenecen a la categoría



de permanentes, 1 por contrato y 5 jornales. El gasto registrado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.271.33 millones, equivalente a 75.26% del presupuesto vigente (L.360.50 millones). Este nivel de ejecución en sueldos y salarios indica una gestión adecuada de los recursos humanos, asegurando que los empleados reciban sus compensaciones de manera oportuna y conforme a lo estipulado en el presupuesto. La distribución del personal y los gastos asociados reflejan una estructura organizativa estable, con una mayoría de empleados permanentes que contribuyen a la continuidad y eficiencia operativa de la ENP.

- La ENP, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 197 de las Disposiciones Presupuestarias 2024 (Decreto Legislativo No.62-2023), debe transferir a la Administración Central el valor de L.100.00 millones. Al tercer trimestre, la ENP reporta una transferencia de L.80.00 millones para financiar programas y proyectos que el gobierno considera prioritarios. De acuerdo con el desglose establecido en el Decreto Legislativo No.62-2023 (artículo 198), los fondos se distribuyen de la siguiente manera: L.28.00 millones para la operatividad de la Comisión Nacional de Protección Portuaria (CNPP); 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.47.00 millones para financiar los Programas o Proyectos establecidos en el Plan de Gobierno Bicentenario para Refundar Honduras.
- Al tercer trimestre del 2024, la ENP registra un gasto de capital de L.6.79 millones, el cual representa el 2.68% del presupuesto aprobado (L.253.40 millones). Se reporta un incremento de L.0.63 millones en comparación a septiembre del 2023 (L.6.16 millones). Estos recursos fueron destinados principalmente a la compra de maquinaria y equipo para embarcaciones marítimas, comunicaciones, computadores, aplicaciones informáticas y supervisión de construcciones. La asignación de fondos a estas áreas subraya el compromiso de la ENP con la modernización y mejora de su infraestructura operativa. Sin embargo, es necesario mejorar la ejecución presupuestaria, ya que, al tercer trimestre debería alcanzar el 75%, lo que indica que se deben implementar medidas para acelerar la inversión y asegurar el cumplimiento de los objetivos institucionales.
- La capitalización de las empresas públicas, especialmente de la ENP, asegura un adecuado desarrollo logístico para el país y la región. La inversión en infraestructura y tecnología no solo mejora la eficiencia operativa de la empresa, sino que también fortalece y dinamiza la capacidad productiva del país. Esto facilita el comercio y la economía regional, ya que una infraestructura portuaria robusta facilita el movimiento de bienes y servicios, reduce costos de transporte y mejora la competitividad de las exportaciones. Además, la capitalización permite a la ENP mantenerse al día con las demandas del mercado e innovaciones tecnológicas, asegurando que pueda ofrecer servicios de alta calidad y responder rápidamente a las necesidades de sus clientes.
- La amortización de la Deuda a septiembre de la ENP asciende a L.21.00 millones, lo cual registra una ejecución del 91.74% del presupuesto vigente (L.22.89 millones). 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. Este alto nivel de ejecución refleja el compromiso de la administración en cumplir con sus obligaciones financieras, lo cual es fundamental para mantener la confianza de los acreedores y asegurar condiciones favorables para futuros financiamientos. Cumplir con estas obligaciones no solo fortalece la estabilidad financiera de la empresa, sino que también mejora su imagen y su capacidad de inversión a largo plazo.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.264.17 millones, cifra inferior en L.170.84 millones al ahorro reportado en el mismo periodo del año 2023 (L.435.01 millones). Esto se debe a la disminución de los ingresos de L.48.58 millones en comparación a lo obtenido al tercer trimestre del 2023 (L.1,191.03 millones). Es necesario que la ENP continúe con el notable ahorro alineado con el Plan de Gobierno, el cual prioriza la gestión responsable de las empresas públicas y la recuperación de estas.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2024 muestra una Utilidad Operativa de L.613.03 millones, mayor en L.41.78 millones con relación a la obtenida en el mismo periodo del año anterior (L.571.25 millones). Asimismo, el Resultado del Ejercicio es de L.387.11 millones (Utilidad Neta), superior en L.56.02 millones respecto al Resultado reportado al tercer trimestre del año 2023 (L.331.09 millones), debido principalmente al aumento de L.105.54 millones en los ingresos totales (L.1,307.90 millones) en comparación con lo reportado a septiembre 2023 (L.1,202.36 millones). Estos resultados destacan la sólida gestión financiera de la ENP y su capacidad para incrementar la rentabilidad operativa.
- El aumento significativo en los ingresos totales refleja una mejora en la eficiencia operativa y una mayor demanda de los servicios ofrecidos. Los ingresos de operación aumentaron en L.79.33 millones (7.38%), los ingresos financieros en L.9.91 millones (323.86%) y otros ingresos en L.16.30 millones (13.11%). Este crecimiento en los ingresos totales es indicativo de una gestión eficaz y una estrategia exitosa para diversificar las fuentes de ingresos.
- El total de Activos ascienden a L.2,699.90 millones. El Activo Corriente es de L.1,911.05 millones, que al compararlo con el de septiembre 2023 (L.1,653.89 millones) reporta un aumento de L.257.16 millones, debido al crecimiento en la disponibilidad de Caja y Bancos, que reporta un aumento de L.175.70 millones en comparación con lo reportado a septiembre del 2023 (L.1,466.61 millones). Este incremento en el Activo Corriente refleja una sólida posición de liquidez, lo que permite a la ENP tener mayor flexibilidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo y realizar inversiones estratégicas. Este aumento en la disponibilidad de Caja y Bancos es indicativo de una gestión eficiente de los recursos financieros, permitiendo a la ENP no solo cumplir con sus obligaciones inmediatas, sino también aprovechar oportunidades de inversión que puedan surgir.
- Las Cuentas por Cobrar totalizan L.198.86 millones, registrando un aumento de L.89.40 millones respecto a septiembre de 2023 (L.109.46 millones). Este incremento indica un aumento en la venta de servicios, lo cual es positivo ya que refleja un crecimiento en la demanda de los servicios de la ENP. Sin embargo, es importante gestionar eficazmente estas cuentas para asegurar que los pagos se reciban puntualmente y no se conviertan en cuentas incobrables.
- Las Cuentas por Pagar suman L.465.08 millones. En comparación con el tercer trimestre de 2023 (L.483.76 millones), se reporta una disminución de L.18.68 millones. Este incremento en las Cuentas por Pagar refleja un mayor volumen de operaciones y expansión en las actividades de la ENP.
- El saldo de la deuda por préstamos es de L.18.33 millones (capital), dentro de la cual se encuentran: un préstamo con el BIRF (Banco Interamericano de Reconstrucción y Fomento) por un monto de L.5.57 millones

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	1,154.32
Ingresos Financieros	12.97
Otros Ingresos	140.61
Ingresos Totales	1,307.90
Costo de los Servicios	379.50
Gasto de Operación	541.29
Gasto Total	920.79
Utilidad Operativa	613.03
Resultado de Ejercicio	387.11
Activo Corriente	1,911.05
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,642.31
Cuentas por Cobrar	198.86
Activo Total	2,699.90
Pasivo Corriente	477.84
Cuentas por pagar	465.08
Deuda (Préstamos)	18.33
Pasivo Total	512.60
Patrimonio	2,187.30
Indicadores	
Solvencia	4.00
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,433.21
Nivel de Endeudamiento	0.19
Calidad de la Deuda	0.93
Margen de Utilidad Neta	0.30
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.41
Rentabilidad sobre activos - ROA	0.14

Fuente: Estados Financieros de la ENP al 30 de septiembre 2024



destinados a la ampliación de la infraestructura de los puertos de Cortés y San Lorenzo, con vencimiento al 15 de enero de 2027; y un préstamo con el KBC Bank NV por un monto de L.12.59 millones, fondos utilizados para el dragado de los canales de acceso en Puerto Cortés y San Lorenzo, con vencimiento en el año 2024.

- Un nivel de solvencia de 4.00 veces, como el que muestra la ENP, indica que la empresa tiene cuatro veces más activos corrientes que pasivos corrientes, lo que sugiere una sólida posición financiera (un nivel de solvencia superior a 1.5 veces es generalmente considerado financieramente saludable). Este alto nivel de solvencia refleja la capacidad de la ENP para mantener una estabilidad financiera robusta y afrontar sus obligaciones a corto plazo sin dificultad, también destaca la fortaleza financiera de la empresa y su potencial para invertir en oportunidades futuras, asegurando un crecimiento sostenible y eficiente.
- El nivel de endeudamiento de la ENP es del 19%, lo que significa que sus activos están financiados en este porcentaje con recursos de terceros. Este nivel de endeudamiento refleja una estructura financiera equilibrada, permitiendo a la empresa aprovechar el financiamiento externo para impulsar su crecimiento y expansión, mientras mantiene un control adecuado sobre sus obligaciones financieras.
- La Empresa muestra un Margen de Utilidad Neta de 30%, lo que significa que, por cada Lempira de ingresos, genera L.0.30 centavos de utilidad. Este margen es un indicador clave de la rentabilidad de la empresa, ya que refleja la eficiencia con la que se gestionan los costos y se generan beneficios. Un margen de utilidad neta del 30% sugiere que la ENP no solo está cubriendo sus costos operativos y financieros, sino que también está obteniendo una ganancia significativa. Este indicador revela una mejoría del 2% con relación a lo reportado a septiembre 2023 (28%).
- En conjunto, estos indicadores positivos revelan una gestión financiera efectiva y una base sólida para el crecimiento y la estabilidad futura de la ENP. Estos resultados están alineados con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que enfatiza la importancia de una gestión financiera responsable y la inversión en infraestructura para fomentar el desarrollo económico sostenible.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- La ENP ha logrado un promedio de ejecución del 71.74% en sus metas de manejo de carga (68.16%), atención a buques (72.17%) y contenedores (74.90%), lo que refleja un desempeño sólido en la gestión operativa. Este nivel de cumplimiento indica que la empresa está en camino de alcanzar sus objetivos anuales, demostrando eficiencia en la coordinación y ejecución de sus actividades portuarias. Este desempeño es crucial para mantener la competitividad y la calidad del servicio, lo que a su vez fortalece la confianza de los clientes y usuarios de los puertos.
- La ENP ha mantenido una sólida posición financiera con un nivel de solvencia de 4.00, lo que indica una capacidad robusta para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Además, el margen de utilidad neta del 30% refleja una gestión eficiente de los costos y una fuerte capacidad para generar beneficios. La reducción del pasivo total en un 6.68% y el aumento del patrimonio en un 17.53% son indicadores positivos de una gestión financiera prudente y efectiva. Estos logros financieros permiten a la ENP reinvertir en mejoras y expansión, asegurando un crecimiento sostenible y una mayor capacidad para enfrentar desafíos futuros.
- Para alinearse con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, es crucial que la ENP continúe invirtiendo en infraestructura y tecnología para mejorar la competitividad y sostenibilidad de los puertos, apoyando así el desarrollo económico sostenible del país. También debe seguir fortaleciendo su capacidad de respuesta a las necesidades financieras inmediatas, asegurando una gestión financiera responsable y transparente que fomente la confianza de los inversores y la comunidad. Estas acciones no solo mejorarán la eficiencia operativa, sino que también contribuirán al desarrollo económico y social de Honduras, alineándose con los objetivos del gobierno de promover un crecimiento inclusivo y sostenible.



SANAA – Servicio Autónomo Nacional de Acueductos y Alcantarillado

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El SANAA tiene como objetivo promover el desarrollo de los abastecimientos públicos de agua potable, mejorando la calidad y aumentando la cobertura de los servicios de agua potable y saneamiento. Según artículo 48 Decreto Legislativo No.118-2003, Ley Marco del Sector Agua Potable y Saneamiento, establece la transferencia los Acueductos y Alcantarillados a las Municipalidades.
- El SANAA, en el marco de sus posibilidades financieras desarrolla sus principales metas alineadas con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro para garantizar el acceso del agua potable y saneamiento de calidad para la población hondureña; Su enfoque se centra en aumentar la eficiencia y eficacia de su gestión, así como en promover la sostenibilidad ambiental de sus operaciones, a través de la reducción de pérdidas de agua, la mejora de su calidad y la expansión de la producción de servicios.

- Para el 2024 el SANAA programó una producción de agua potable de 37.30 millones de metros cúbicos para la Región Norte y Atlántico del país, específicamente para las ciudades de El Progreso y La Ceiba. Al cierre del tercer trimestre, se alcanzó una producción de 24.66 millones de metros cúbicos, logrando una ejecución del 66.11% de la meta anual.

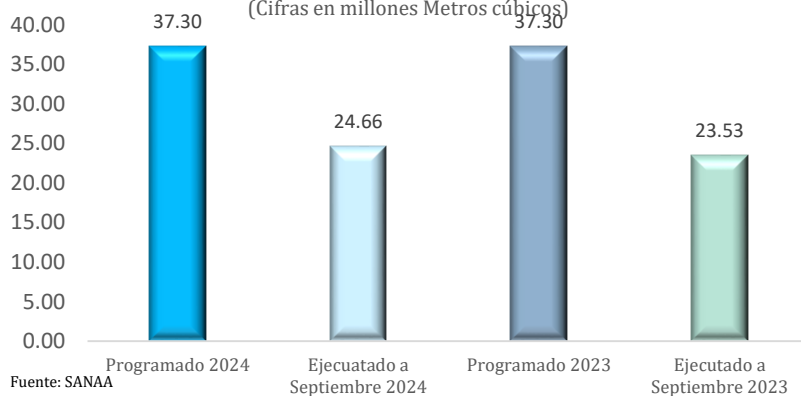
La distribución de esta producción fue la siguiente: 11.48 millones de metros cúbicos para la Región Norte (El Progreso) y 13.18 millones de metros cúbicos para la Región Atlántico (La Ceiba). Al comparar este resultado con el mismo período del año anterior, en el que se produjeron 23.53 millones de metros cúbicos, se observa un incremento en la cobertura de 1.13 millones de metros cúbicos.

- Para el año 2024 el SANAA programó en mantenimiento de tuberías de agua y red pluvial 9,299 metros lineales, con una ejecución al tercer trimestre de 10,533 metros lineales, lo que representa un 113.27% de ejecución.

Al compararlo con el mismo período del año anterior (6,123 metros lineales), se observa un aumento de 4,410 metros lineales. Este incremento es un paso positivo hacia la mejora de la infraestructura y la eficiencia en el servicio.

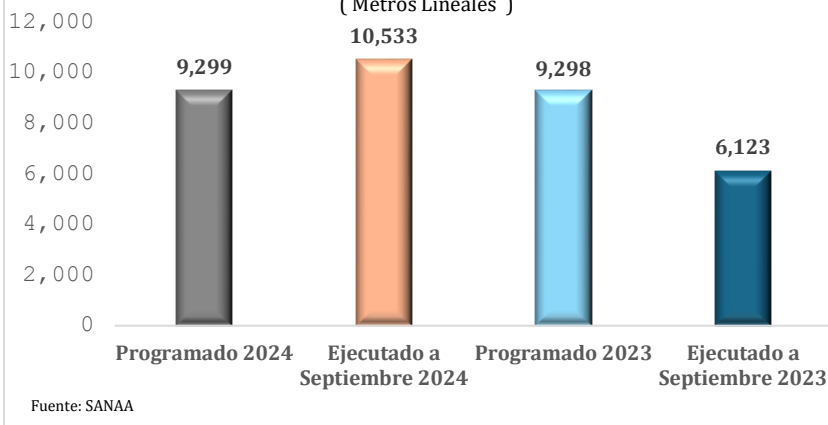
Producción de Agua Potable a Septiembre 2024 - 2023

(Cifras en millones Metros cúbicos)



Mantenimiento Red de Tuberías de Agua y Red Pluvial a Septiembre año 2024 - 2023

(Metros Lineales)





INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, al relacionar la producción de agua potable (24.66 millones metros cúbicos) con la cantidad de empleados que laboran en el SANAA (732), se obtuvo una producción promedio por empleado de 33,685.06 metros cúbicos.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO SANAA

Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	SANAA
Producción de agua potable en Metros cúbicos promedio por empleado	33,685.06
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	94.44%

Fuente: Institucion SANAA

- La incidencia del gasto corriente con respecto al ingreso corriente es del 94.44%, es decir que, por cada Lempira del total del ingreso corriente, aproximadamente L.0.94 centavos se destina a gasto corriente.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el año 2024 es de L.533.89 millones, el cual muestra una ejecución en los ingresos de 54.60% (L.291.48 millones) y en los gastos de 51.81% (L.276.63 millones). Al comparar con el presupuesto vigente del mismo periodo del año anterior (L.455.51 millones), es mayor en L.78.38 millones, principalmente por el incremento en las transferencias corrientes asignadas por la Administración Central de L.100.00 millones, priorizando al SANAA como el Ente Técnico de Agua y Saneamiento, en aquellos sistemas que no hayan sido traspasados a las municipalidades.

Tabla No. 2

Servicio Autonomo Nacional de Acueductos y Alcantarillados (SANAA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre 2024	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	533.89	291.48	54.60
INGRESOS CORRIENTES	533.89	291.48	54.60
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	136.88	76.72	56.05
Transferencia corrientes del Gobierno	397.01	214.76	54.09
GASTOS TOTALES	533.89	276.63	51.81
GASTOS CORRIENTES	517.63	275.27	53.18
Servicios Personales	407.03	244.51	60.07
Servicios no Personales	85.65	23.60	27.55
Materiales y Suministros	24.93	7.16	28.72
Transferencias	0.02	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	16.26	16.21	99.69
GASTO DE CAPITAL	16.26	1.36	8.36
Bienes capitalizables	16.26	1.36	8.36
BALANCE GLOBAL	0.00	14.85	-

Fuente: SANAA

- Los Ingresos Totales percibidos fueron de L.291.48 millones, corresponden en un 100% a Ingresos



Corrientes, de los cuales L.214.76 millones fueron Transferencias Corrientes recibidas de la Administración Central (73.68%) y L.76.72 millones (26.32%) ingresos propios por Venta de Bienes y Servicios.

- Los ingresos totales disminuyeron 19.84% (L.72.15 millones) en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.363.63 millones). Esta reducción se debe a la disminución de L.82.25 millones en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central, en contraste con las registradas en el mismo periodo del año anterior (L.297.01 millones). Al cierre del tercer trimestre, se registró un incremento de L.10.1 millones en los ingresos propios del SANAA, actualmente, opera los acueductos de las ciudades de La Ceiba y El Progreso, ya que la Región Metropolitana fue transferida a la Alcaldía Municipal del Distrito Central en mayo de 2022, en cumplimiento del Decreto No. 118-2003.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.276.63 millones, equivalente a 51.81% del presupuesto vigente, en comparación con los gastos registrados a septiembre 2023 (L.221.93 millones) se observa un aumento de L.54.70 millones, principalmente por el crecimiento de L.37.76 millones en los servicios personales. Este incremento se explica porque el rubro de Compensaciones (Prestaciones) en 2024 ascendió a L.51.69 millones, mientras que en 2023 fue de solo L.1.04 millones, lo que implica una diferencia de casi L.50.0 millones.
- El Gasto Corriente fue de L.275.27 millones, el cual representa el 53.18% del presupuesto vigente (L.517.63) desglosado de la siguiente manera: 88.83% Servicios Personales (L.244.51 millones), 8.57% Servicios no Personales (L.23.60 millones) y 2.60% Materiales y Suministros (L.7.16 millones). Al comparar con el Gasto Corriente reportado en el mismo periodo del año anterior (L.220.02 millones), fue mayor en L.55.25 millones, debido en parte al aumento de L.37.76 millones en Servicios Personales y L.14.82 millones en Servicios No Personales.
- Los Gastos de Capital ejecutados ascienden a L.1.36 millones lo que representa el 11.09% del monto aprobado (L.12.26 millones), en su mayoría corresponde a la compra de maquinaria y equipo de producción de servicios; ejecución baja debido principalmente a la falta de disponibilidad financiera.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, al tercer trimestre del 2024 se obtuvo un Ahorro de L.16.21 millones. En comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.143.61 millones), fue menor en L.127.40 millones, debido en parte a la disminución de L.72.15 millones en los ingresos corrientes y el aumento de L.55.25 millones en el gasto corriente.
- El número de empleados al 30 de septiembre 2024 es de 732 (457 permanentes, 228 por contrato y 47 jornales), inferior en 16 en comparación con el número de empleados reportados a septiembre 2023 (748). Según Relación de Personal al cierre del trimestre, se ejecutó una planilla de L.143.26 millones en sueldos y salarios del personal permanente por contrato y jornales, equivalente a 57.11% del presupuesto vigente (L.250.83 millones). Al comparar con el mismo periodo del año 2023 (L.148.82 millones) el monto pagado en sueldos fue inferior en L.5.56 millones.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados del SANAA al 30 de septiembre de 2024 muestra un Resultado del Ejercicio de L.143.52 millones. En comparación al Resultado negativo del mismo periodo del año anterior (L.26.96 millones), se observa un aumento de L.170.48 millones, debido principalmente a que los Gastos Totales disminuyeron en L.120.22 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.395.49 millones), debido a la disminución de los Gasto de Operación de L.118.38 millones.
- La Institución reporta una Pérdida Operativa de L.170.65 millones. Al compararla con el mismo periodo del año anterior (Pérdida de L.293.59 millones), se observa una reducción de L.122.94 millones. Sin embargo, a pesar de esta mejora, la implementación de la Ley Marco del Subsector de Agua Potable y Saneamiento ha provocado una disminución significativa en los ingresos de la institución, los cuales siguen siendo insuficientes para cubrir los gastos operativos y los compromisos laborales, incluso con el apoyo del Gobierno.
- El Balance General muestra Activos Corrientes por un valor de L.487.39 millones, Pasivos Corrientes de L.1,564.45 millones y un Patrimonio de L.2,012.11 millones. Al comparar con el patrimonio reportado a septiembre 2023 (L.2,318.83 millones), es menor en L.306.72 millones..
- Las Disponibilidades en Caja y Bancos es de L.161.43 millones, mayor en L.124.01 millones en comparación con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.37.42 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.206.60 millones (incluye otras cuentas por cobrar) con el siguiente detalle: Residencial L.136.06 millones, Comercial L.31.17 millones, Industrial L.0.25 millones, y Pública Descentralizada L.53.82 millones, con una estimación de cuentas incobrables de L.16.06 millones; y Otras Cuentas por Cobrar con L.1.36 millones. Al relacionar con las cuentas por cobrar reportadas a septiembre

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "SANAA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	74.39
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	342.07
Otros Ingresos	2.33
Ingresos Totales	418.79
Costo de los servicios Prestados	30.23
Gasto de Operación	245.04
Gasto Total	275.27
Utilidad Operativa	-170.65
Resultado de Ejercicio	143.52
Activo Corriente	487.39
Disponibilidades (Caja y Banco)	161.43
Cuentas por Cobrar (incluye otras cuentas por cobrar)	206.60
Inventarios	119.36
Activo Total	3,576.56
Pasivo Corriente	1,564.45
Cuentas por pagar	1,552.53
Pasivo Total	1,564.45
Patrimonio	2,012.11
Indicadores	
Solvencia	0.31
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones de Lempiras)	-1,077.06
Nivel de Endeudamiento	0.44
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.59
Rentabilidad sobre activos -ROA	0.04

Fuente: Estados Financieros de SANAA al 30 de Septiembre 2024.



2023 (L.196.77 millones) son mayores en L.9.83 millones.

- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,552.53 millones, con el siguiente detalle: ENEE L.1,525.11 millones, Proveedores L.9.59 millones, Obligaciones por Pagar L.12.47 millones y Otros L.5.36 millones. Al compararlas con lo reportado en el mismo período del año anterior (L.1,525.06 millones), se observa un incremento de L.27.47 millones.
- El nivel de Solvencia es de 0.31 veces, valor por debajo del nivel óptimo (>1.5 y <2.0), revela que el SANAA, no dispone de recursos suficientes para cubrir sus obligaciones a corto plazo; resultado pese al apoyo que ha recibido del Gobierno Central para el pago de gastos de funcionamiento.
- El Capital Neto de Trabajo: muestra un monto negativo de L.1,077.06 millones.
- El Nivel de Endeudamiento es de 0.44, es decir que sus Activos se encuentran financiados en un 44% por terceros.
- Calidad de la Deuda es de 1.0 mostrando que la totalidad de la deuda es a corto plazo.
- Los Gastos de Operación vrs. los Ingresos reflejan que los gastos de operación representan el 59% de los ingresos.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

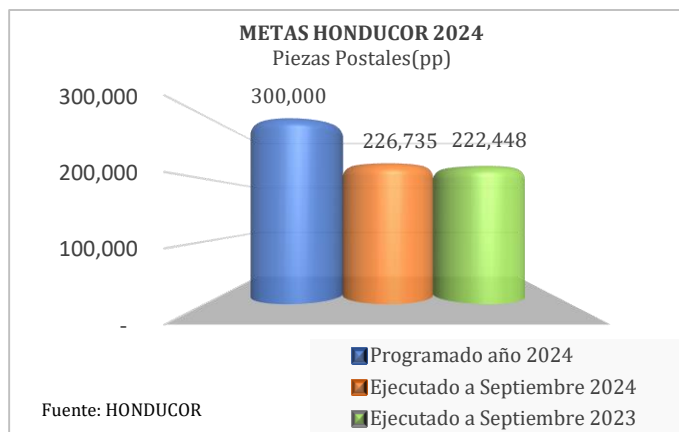
- El SANAA muestra una ejecución promedio de sus principales metas del 89.69%, que consiste en la producción de agua potable y mantenimiento de la red de tuberías de agua y red pluvial.
- Presupuestariamente generó un Ahorro en cuenta corriente de L.16.21 millones. Los Estados Financieros revelan un Resultado del Ejercicio positivo de L.143.52 millones, superior en L.170.48 millones en comparación al mismo periodo del año anterior que fue de negativo de L.26.96 millones. El apoyo financiero al trimestre por parte de la Administración Central fue de L.342.07 millones como se refleja en el estado de resultados. Sin embargo, la ejecución presupuestaria muestra una transferencia acumulada de L.214.76 millones. Esta diferencia se debe a que las transferencias de la Administración Central se registran en su totalidad en el estado de resultados, mientras que la porción no ejecutada en gastos permanece en la cuenta de bancos del balance general. En la ejecución presupuestaria, solo se registra como ingreso acumulado el monto correspondiente a los gastos efectivamente ejecutados.
- Reestructuración organizacional: Evaluar la estructura organizativa y realizar ajustes que permitan mejorar la eficiencia y la toma de decisiones, eliminando redundancias y fortaleciendo áreas estratégicas.



HONDUCOR - Empresa de Correos de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- **Objetivo Institucional:** Garantizar la entrega eficiente y confiable de paquetes y correspondencia en todo el territorio hondureño y en diversos países a nivel mundial, con los servicios postales más competitivos de Honduras.
- **Objetivo Estratégico:** Posicionar a la Empresa en el mercado nacional e internacional, a través de ofertar productos innovadores y diversificados; desarrollando la calidad de sus servicios, a través de la sistematización en todo el ciclo de los procesos operativos, a fin de obtener ventajas competitivas modernas y sostenibles que satisfagan las necesidades de los usuarios.



Objetivo Operativo: La recepción y distribución de piezas postales a nivel nacional e internacional.

- Al mes de septiembre 2024, HONDUCOR registra un manejo (recepción y entrega) de 226,735 piezas postales (pp) que representa el 75.58% de lo programado anual (300,000 piezas postales). Al comparar con lo reportado a septiembre 2023 (222,448), fue superior en 4,287 (pp) contribuyendo el apoyo financiero de L.64.99 millones recibido del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro para el fortalecimiento Institucional.
- HONDUCOR se destaca por ofrecer tarifas competitivas que lo posicionan como la opción más atractiva para los usuarios. Tiene cobertura nacional a través de 93 agencias distribuidas en los 18 departamentos del país, garantizando que sus servicios sean accesibles para toda la población hondureña.
- Además, cuenta con una sólida red internacional respaldada por convenios en 192 países, lo que permite a los usuarios enviar y recibir correspondencia hacia y desde cualquier parte del mundo con la confianza y seguridad.
- HONDUCOR opera alineada con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que prioriza el desarrollo económico y social de Honduras, con un enfoque especial en la reducción de la pobreza y la desigualdad. En este contexto, HONDUCOR se esfuerza por consolidarse como la empresa líder en servicios postales en el país, destacándose por ofrecer seguridad, rapidez, eficiencia, costos accesibles y alta calidad en el manejo de correspondencia.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados de los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, se destaca que el Gasto Corriente representa el 90.65% de los gastos totales, lo que indica que la Empresa orientó la mayor parte de su presupuesto en gastos de funcionamiento, principalmente para el pago de sueldos y salarios.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO HONDUCOR
Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	HONDUCOR
Piezas postales distribuidas por empleado	545
Representación del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	90.65%

Fuente: HONDUCOR

- Al relacionar las piezas postales distribuidas (226,735) con la cantidad de empleados que laboran en HONDUCOR (416), se obtiene la distribución de 545 piezas postales (envío y recepción) por cada empleado de la Empresa.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto vigente para el ejercicio fiscal 2024 asciende a L.160.05 millones, lo que representa una disminución de L.2.02 millones en comparación con el presupuesto vigente a septiembre de 2023, que fue de L.162.07 millones, sin embargo el monto de las transferencias aprobadas por la Administración Central para el año 2024, muestran un incremento de L.5.44 millones, para fortalecer la capacidad de HONDUCOR y garantizar la prestación de servicios de calidad para la población hondureña.

- Al 30 de septiembre 2024 HONDUCOR reporta una ejecución en Ingresos Totales y Gastos Totales de L.104.92 millones equivalente a 65.55% del presupuesto vigente.

- Los Ingresos Totales se ejecutaron en L.104.92 millones, conformados en un 93.59% por Ingresos Corrientes (L.98.19 millones) y Fuentes Financieras con 6.41% (L.6.73 millones).
- Los Ingresos Corrientes fueron de L.98.19 millones equivalentes a 61.35% del Presupuesto Vigente (L.160.05 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.90.42 millones) se identifica un aumento de L.7.77 millones, generado principalmente por el incremento de L.3.86 millones en Otros Ingresos y L.3.33 millones en las Transferencias Corrientes de la Administración Central.
- De los Ingresos Corrientes, el 29.00% está conformado por Ingresos Propios (L.28.48 millones), 66.19% Transferencias de Administración Central (L.64.99 millones) y Otros Ingresos 4.81% (L.4.72 millones).
- El Gasto Corriente registra una ejecución de L.95.11 millones, conformado por Servicios Personales en un 86.27% (L.82.05 millones), Servicios No Personales 9.42% (L.8.96 millones) y el resto en Transferencias y Materiales y Suministros con el 4.31% (L.4.10 millones). En comparación con el gasto corriente del mismo periodo del 2023 (L.90.93 millones), se observa un aumento de L.4.18 millones, debido en gran parte al incremento en los Servicios Personales de L.2.96 millones y L.1.06 millones en Materiales y Suministros
- Al 30 de septiembre 2024 HONDUCOR reporta una estructura de personal de 416 empleados (todos en la modalidad de permanentes) que en comparación a la estructura reportada a septiembre 2023 (421 empleados) se reporta una disminución de 5 plazas. HONDUCOR para el ejercicio fiscal 2024 tiene 429 plazas permanentes aprobadas.

Tabla No.2

EMPRESA DE CORREOS DE HONDURAS (HONDUCOR)

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	160.05	104.92	65.55
INGRESOS CORRIENTES	160.05	98.19	61.35
Ingresos Propios	71.68	28.48	39.73
Transferencia Corriente Administración Central	86.65	64.99	75.00
Otros Ingresos	1.72	4.72	274.42
FUENTES FINANCIERAS	0.00	6.73	-
Incremento de otros pasivos a Largo Plazo	0.00	6.73	-
GASTOS TOTALES	160.05	104.92	65.55
GASTOS CORRIENTES	159.06	95.11	59.80
Servicios Personales	126.23	82.05	65.00
Servicios No Personales	17.31	8.96	51.76
Materiales y Suministros	8.62	2.67	30.97
Transferencias	6.90	1.43	20.72
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.99	3.08	311.11
GASTO DE CAPITAL	0.99	0.56	56.57
ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	9.25	-
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

Fuente: SIAFI



- Los sueldos básicos pagados (según reporte de Relación de Personal) totalizaron L.74.18 millones lo que representa el 87.61 % del presupuesto vigente (L.84.67 millones).
- En el grupo de Gastos de Capital ejecutó un presupuesto de L.0.56 millones, lo que representa el 56.57% del presupuesto total asignado de L.0.99 millones. Estos recursos se destinaron a inversiones en tecnología e infraestructura, con el objetivo de mejorar la eficiencia de los servicios que ofrece la Institución.
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.98.19 millones) y Gastos Corrientes (L. 95.11 millones) generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3.08 millones. En comparación al Desahorro reportado a septiembre del 2023 (L.0.51 millones), fue superior en L.3.59 millones debido al incremento en los ingresos propios de (L.0.58 millones), y el aumento en las Transferencias Corrientes por un total de L.3.33 millones.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados de HONDUCOR al 30 de septiembre de 2024 muestra un Resultado Positivo de L.3.07 millones, menor en L.2.82 millones respecto al Resultado de L.5.89 millones reportado a septiembre 2023. Esta variación se explica, en parte, por reducción de L.3.07 millones en las Transferencias recibidas de la Administración Central con respecto al mismo periodo del año 2023 (L.68.06 millones).
- HONDUCOR registra una pérdida operativa de L.66.64 millones debido a que la institución no cubre los gastos operativos con sus propios recursos. A septiembre 2024 las transferencias de la Administración Central representan el 66.19% del total de los ingresos.
- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.8.44 millones, lo que representa un incremento de L.1.05 millones respecto al saldo registrado a septiembre de 2023 (L.7.39 millones).
- El Pasivo Total de HONDUCOR asciende a L.126.57 millones, de los cuales L.111.63 millones corresponde a cuentas por pagar a corto y largo plazo y L.14.94 millones a pasivos diferidos.
- HONDUCOR presenta un Patrimonio Neto negativo de L.53.58 millones; en comparación con el mismo periodo del año 2023 (presentó un Patrimonio Neto negativo de L.44.88) millones representa una disminución de L.8.7 millones, lo que significa que la Empresa tiene más deudas que activos incidiendo que los Pasivos Corrientes aumentaron L.110.68 millones.
- El Indicador de Solvencia es de 0.20 veces, lo que indica que la empresa no cuenta con capacidad financiera 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 1.73, lo que indica que los Activos se encuentran financiados en un 173.0% con recursos de terceros.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs los Ingresos es de 0.97, es decir que los Gastos de Operación representan el 97% del total de Ingresos

Tabla No.2
RESUMEN FINANCIERO "HONDUCOR"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	28.48
Ingresos por Transferencias	64.99
Otros Ingresos	4.72
Ingresos Totales	98.19
Gasto de Operación	95.12
Gasto Total	95.12
Utilidad Operativa	-66.64
Resultado de Ejercicio	3.07
Activo Corriente	25.57
Disponibilidad (Caja y Banco)	9.68
Cuentas por Cobrar	8.44
Activo Total	72.99
Pasivo Corriente	126.31
Cuentas por Pagar C/L plazo	111.63
Pasivo Total	126.57
Patrimonio	-53.58
Indicadores	
Solvencia	0.20
Capital Neto de Trabajo (Cifras en Millones de Lempiras)	-L 100.74
Nivel de Endeudamiento	1.73
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.03
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.97

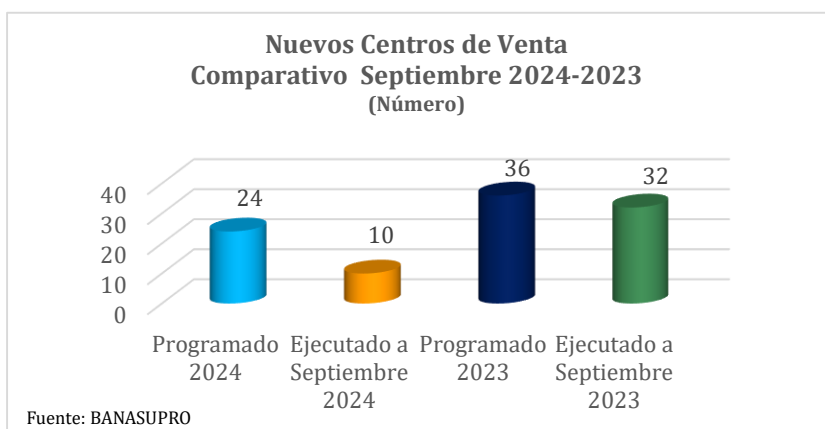
Fuente: Estados Financieros de HONDUCOR al 30 de Septiembre del 2024



BANASUPRO – Suplidora Nacional de Productos Básicos

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Cumpliendo con el objetivo de comercializar productos de la canasta básica alimenticia a precios razonables y competitivos a la población hondureña, incrementando la cobertura a nuevos beneficiados con acceso a productos de la canasta básica a bajos precios; para el año 2024 se programó la comercialización de L.8.37 millones de canastas básicas, de las cuales, al mes de septiembre del 2024, se reporta una ejecución de 6.16 millones de Canastas Básicas comercializadas, equivalente a 73.60% 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 tercer trimestre del 2023 (L4.36 millones), refleja un crecimiento de L.1.8 millones, generado por los nuevos centros de ventas a nivel nacional y convenios con Instituciones Gubernamentales.
- La facturación acumulada por ventas en los Modelos de Negocios es de L.1,035.38 millones, equivalente a 92.89% de la meta programada para el año (L.1,114.64 millones). Es superior en L.363.92 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.671.46 millones) principalmente por la apertura de nuevos centros de ventas.
- Al cierre del tercer trimestre de 2024, BANASUPRO ha inaugurado un total de diez centros de venta. Esto representa el 41.67% del objetivo anual de 24 centros, para un total de 119 centros de ventas, la mayoría ubicados en zonas de alta densidad poblacional con lo cual BANASUPRO contribuye al desarrollo económico y social del país. Este avance está en línea con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que tiene como objetivo garantizar el acceso a alimentos en todo el territorio nacional. La disminución en la apertura de nuevos centros de venta con relación a septiembre 2023, responde a una serie de decisiones estratégicas. Se ha priorizado la optimización y consolidación de los centros existentes para asegurar su eficiencia y sostenibilidad. Además, las evaluaciones de ubicaciones para nuevas aperturas han mostrado la necesidad de realizar estudios de viabilidad para asegurar que cada nuevo centro cumpla con criterios de rentabilidad y accesibilidad. Estas medidas tienen como objetivo maximizar el impacto positivo de BANASUPRO en las comunidades, garantizando un uso eficiente de los recursos para contribuir al desarrollo nacional.
- Las Ferias del Ahorro de BANASUPRO son eventos organizados para ofrecer productos de la canasta básica a precios más accesibles que en el mercado tradicional, con el objetivo de apoyar la economía de los hogares,





especialmente aquellos de bajos ingresos. Estas ferias suelen realizarse en puntos estratégicos y en fechas específicas para maximizar el alcance y el impacto entre la población. Estas ferias representan un esfuerzo para mitigar el impacto de la inflación en los productos alimenticios y promover la seguridad alimentaria en el país.

- Los convenios que promueve BANASUPRO en 2024 están enfocados en fortalecer el acceso a productos de primera necesidad a precios accesibles y apoyar programas sociales en colaboración con instituciones gubernamentales. Algunos aspectos clave de estos convenios son:
Apoyo a Programas Sociales, Alianzas con el Sector Salud, Respuestas a Emergencias y Desastres Naturales y Suministro de Alimentos y Productos Básicos.
- **Beneficios de los convenios y las ferias del ahorro:**
 1. Acceso a productos esenciales: Facilitan a las familias hondureñas el acceso a productos de la canasta básica a precios asequibles, aliviando la carga económica de los hogares.
 2. Fortalecimiento de la seguridad alimentaria: A través de estos convenios, se refuerzan programas de alimentación escolar y asistencia a comunidades en desarrollo, mejorando la calidad de vida y combatiendo la inseguridad alimentaria.
 3. Apoyo al desarrollo agrícola: Al involucrar a productores locales, estos convenios impulsan el desarrollo agrícola del país, generando empleo y fomentando una mayor participación de actores locales en la cadena de suministro.
 4. Ferias del ahorro: Ofrecen a los consumidores productos a precios reducidos, generando un impacto positivo en el poder adquisitivo de la población, especialmente en tiempos de inflación o crisis económica. Estas ferias también promueven el comercio justo y dinamizan la economía local.
- La apertura de 32 nuevos centros de venta de BANASUPRO en 2023 y 10 en 2024 ha sido un avance crucial para la seguridad alimentaria y el bienestar en Honduras. Estos centros ofrecen productos básicos a precios subsidiados por el Gobierno, facilitando el acceso a alimentos esenciales a un costo reducido. Esto no solo incrementa la disponibilidad de dichos productos, sino que también alivia la carga económica de las familias al reducir sus gastos en alimentación. Con el ahorro generado, las familias pueden destinar más recursos a necesidades como salud, educación y vivienda. Esta iniciativa fortalece la seguridad alimentaria, apoya la economía familiar y contribuye al bienestar general de las comunidades.

Ubicación de los nuevos centros de ventas a septiembre 2024

1. Trojes (El Paraíso)
2. Distrito Central, Ciudad Mujer (Francisco Morazán)
3. La Libertad (Comayagua)
4. Guaymas El Negrito (Yoro)
5. Santa Bárbara Naranjito (Santa Barbara)
6. Campamento (Olancho)
7. San Jerónimo, Namasigüe (Choluteca)
8. Cedros (Francisco Morazán)
9. Paz (La Paz)
10. Concordia (Olancho)



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.2.69 millones, lo cual se traduce que por cada empleado BANASUPRO genera ingresos en promedio de L.2.69 millones.

- El Gasto Corriente representa 106.83% de los Ingresos Corrientes, reflejando que los ingresos percibidos en su totalidad son orientados a cubrir el gasto corriente de la Institución, principalmente para la compra de productos para abastecer los centros de venta

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO BANASUPRO

Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	BANASUPRO
Ingresos por ventas promedio por empleado (millones de Lempiras)	2.69
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	106.83%

Fuente: BANASUPRO

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para BANASUPRO en el 2024 fue de L.1,220.98 millones, con una ampliación de L.41.65 millones, para un total de L.1,262.63 mediante Resolución DL No.62-2023. Esto representa el 12.08% (L.136.1 millones) en comparación con el presupuesto vigente del 2023, que fue de L.1,126.53 millones. El incremento está destinado al fortalecimiento de programas y proyectos de inversión para mejorar la infraestructura y la comercialización de productos de la canasta básica. Esta medida forma parte del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que se enfoca en la seguridad alimentaria para la población hondureña.
- Al tercer trimestre 2024, los Ingresos Totales reportan una

Tabla No. 2

Suplidora Nacional de Productos Básicos (BANASUPRO)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre 2024	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,262.63	1,030.31	81.60
INGRESOS CORRIENTES	1,220.98	1,030.31	84.38
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1,114.64	950.56	85.28
Transferencias de la Administración Central	106.34	79.75	75.00
ACTIVOS FINANCIERO	41.65	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	41.65	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	1,262.63	1,105.08	87.52
GASTOS CORRIENTES	1,220.88	1,100.68	90.15
Servicios Personales	138.02	89.24	64.66
Servicios no Personales	106.49	70.27	65.99
Materiales y Suministros	976.03	941.07	96.42
Transferencias	0.34	0.10	29.41
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.10	-70.37	-70.370
GASTO DE CAPITAL	41.75	4.40	10.54
Bienes capitalizables	41.75	4.40	10.54
BALANCE GLOBAL	0.00	-74.77	-

Fuente: BANASUPRO (Reportes de SIAFI)



- ejecución de 81.60% (L.1,030.31 millones) y 87.52% los gastos totales (L.1,105.08 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.1,030.31 millones, los cuales están conformados en un 92.26% por ingresos propios. Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.640.98 millones) son superiores en L.389.33 millones. Este aumento se debe principalmente a las ventas en los nuevos centros de venta, a los convenios institucionales y al apoyo presupuestario del Gobierno Central, con el objetivo de abastecer los centros de venta de BANASUPRO mediante el fortalecimiento comercial, logístico y tecnológico, afín de dar acceso a los productos de la canasta básica a un bajo costo, contribuyendo a la seguridad alimentaria de la población hondureña.
 - Las transferencias Corrientes de la Administración Central, muestran una ejecución de L.79.75 millones del presupuesto vigente (L.106.34 millones) orientadas principalmente en la comercialización de los productos de la canasta básica en los centros de venta y en los gastos operativos de BANASUPRO.
 - El Gasto Total asciende a L.1,105.08 millones, alcanzando un nivel de ejecución de 87.52% respecto al Presupuesto Vigente (L.1,262.63 millones).
 - Los Gastos Corrientes erogados fueron de L.1,100.68 millones, lo cual representa el 90.15% del presupuesto vigente (L.1,220.88 millones). Respecto al mismo periodo del año anterior (L.773.06 millones), muestra un aumento de 42.38% (L.327.62 millones), generado principalmente por el incremento de L.279.07 millones en materiales y suministros para el abastecimiento de los nuevos centros de venta aperturados a septiembre 2024 a nivel nacional.
 - El grupo de gasto de Materiales y Suministros, destinado al abastecimiento de los centros de venta de BANASUPRO, muestra una ejecución del 96.41%, (L.941.01 millones) de los L.976.03 millones aprobados para el 2024. Dado este nivel de ejecución, BANASUPRO inició gestiones con la Secretaría de Finanzas para una ampliación presupuestaria afín de garantizar las compras del cuarto trimestre. y así cumplir con su misión de suministro básico.
 - Al 30 de septiembre 2024 BANASUPRO reporta una estructura de personal de 354 empleados permanentes. En comparación a la estructura reportada a septiembre 2023 (266 empleados permanentes) se reporta un aumento de 88 plazas. BANASUPRO para el ejercicio fiscal 2024 tiene 385 plazas permanentes aprobadas. Según Relación de Personal, a septiembre 2024, registró pagos en sueldos y salarios del personal permanente de L.59.71 millones equivalente a 68.14% del presupuesto vigente (L.87.63 millones), superior en L.16.55 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.43.16 millones).
 - El Gasto Capitalizable alcanza una ejecución de L.4.40 millones, lo que equivale al 10.54% del presupuesto vigente de L.41.75 millones. Está en proceso la formalización de contratos con empresas oferentes ganadoras para la adquisición de camiones y un sistema tecnológico, destinados a fortalecer la comercialización de BANASUPRO. Este avance es fundamental para mejorar la eficiencia y capacidad de distribución de la empresa.
 - La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes reporta un Desahorro de L.70.37 millones, que al comparar con el Desahorro registrado en el mismo periodo del año anterior (L.132.08 millones), disminuyó en L.61.71 millones, debido principalmente al aumento de L.389.33 millones en los ingresos corrientes de la Institución por la apertura de nuevos Centros de Venta.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2024, reporta una Utilidad Operativa de L.862.30 millones, y un Resultado del Ejercicio positivo de L.106.87 millones incidiendo las ventas en los 119 centros de venta que tiene BANASUPRO, convenios Institucionales y Transferencias de la Administración Central. En comparación con la Utilidad Neta obtenida a septiembre de 2023 (L.274.90 millones), se observa una disminución de L.168.03 millones. Este resultado se debe principalmente al incremento de los gastos totales, que aumentaron en L.339.03 millones, por la compra de productos de la canasta básica para el abastecimiento de los Centros de Venta.
- Los Ingresos de Operación ascienden a L.1,035.38 millones, mayor en L.363.92 millones al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año 2023 (L.671.46 millones), este aumento se debe principalmente a la apertura de 10 nuevos centros de venta, lo que ha permitido la ampliación de la cobertura y apoyo a la seguridad alimentaria establecida en el Plan de Gobierno para Refundar Honduras.
- Los ingresos por ventas también muestran mejoría debido a Convenios con las siguientes Instituciones: Hospital Escuela, SEDESOL, PROASOL, Alcaldía Municipal del Distrito Central (A.M.D.C.), COPECO, Universidad Nacional de Agricultura (UNAG), Municipalidad de San Pedro Sula, SESAL, SENPRENDE, Hospital Cardiopulmonar El Tórax, Red Solidaria y AGROSUPRO. Estos convenios permiten a BANASUPRO colaborar con otras instituciones para garantizar el acceso a alimentos básicos y mejorar la seguridad alimentaria en Honduras.
- El Costo de los Servicios Prestados ascienden a L.839.90 millones. Al comparar con el mismo periodo del año 2023 (L.555.18 millones) aumentó en L.284.72 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 un saldo de L.531.39 millones, que al relacionarlo con lo registrado en el mismo periodo del año 2023 (L.629.41 millones), se observa una disminución de L.98.02 millones, debido principalmente a cobros pendientes por ventas de productos de la canasta básica.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.455.23 millones, mayores en L.101.00 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.354.23 millones) debido al incremento de créditos por ventas a instituciones públicas como ser SEDESOL, AMDC, Policía Nacional, UMAPS, COPECO, PROASOL, tiene como objetivo de proveer alimentos y productos básicos para atender a la población.
- Los Pasivos Totales de BANASUPRO son de L.515.47 millones, que corresponden en un 100% a cuentas por pagar a proveedores. La Institución mantiene sólida relación comercial con 89 proveedores. Al comparar

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "BANASUPRO"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	1,035.38
Ingresos por Transferencias de la Administración Central	79.75
Otros Ingresos	4.72
Ingresos Totales	1,119.85
Costos de los Servicios Prestados	839.90
Gasto de Operación	173.08
Gasto Total	1,012.98
Utilidad Operativa	862.30
Resultado de Ejercicio	106.87
Activo Corriente	1,193.49
Disponibilidad (Caja y Banco)	531.39
Cuentas por Cobrar	455.23
Inventario	206.87
Activo Total	1,288.08
Pasivo Corriente	515.47
Cuentas por pagar	515.47
Pasivo Total	515.47
Patrimonio	772.61
Indicadores	
Solvencia	2.32
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones de Lempiras).	678.02
Nivel de Endeudamiento	0.40
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.15

Fuente: Estados Financieros de BANASUPRO al 30 de Septiembre 2024.



con los pasivos totales reportados a septiembre 2023 (L.468.60 millones), son mayores en L.46.87 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.772.61 millones, mayor en L.77.02 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.695.59 millones).
- Muestra un Índice de Solvencia de 2.32 veces, el cual se sitúa sobre el rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que se traduce en que BANASUPRO cuenta con recursos suficientes para cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.678.02 millones, indica que BANASUPRO después de cubrir sus obligaciones de corto plazo, cuenta con los recursos financieros necesarios para continuar con el desempeño de sus funciones.
- Los activos totales de la Institución se encuentran financiados en un 40.0% con recursos de terceros, según el nivel de endeudamiento.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 1.0, lo que muestra que toda la deuda es a corto plazo.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA) de BANASUPRO, alcanzó una ejecución promedio de 69.39%, es un indicador positivo de progreso a resaltar.

- Al cierre del tercer trimestre 2024, el Estado de Resultados de BANASUPRO revela un Resultado del Ejercicio positivo de L.106.87 millones, producto del crecimiento de los ingresos operativos de L.363.92 millones, derivado de los nuevos centros de ventas, ferias del ahorro y convenios institucionales.
- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes refleja un desahorro de L.70.37 millones, que en comparación con el mismo período del año anterior (L.132.08 millones) representa una disminución de L.61.71 millones. Se recomienda realizar un análisis exhaustivo del impacto financiero y operativo de los nuevos centros de venta, con el objetivo de evaluar si los ingresos generados por cada uno compensan adecuadamente los costos adicionales asociados a su funcionamiento, como alquiler, personal, mantenimiento e inventario.
- Es fundamental resaltar el impacto positivo que ha tenido la expansión de la red comercial de BANASUPRO en el incremento de las ventas y los ingresos, lo cual ha beneficiado a familias a nivel nacional al ofrecer productos a precios accesibles. Para maximizar estos beneficios y alinearse con los objetivos del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, se recomienda realizar un estudio de mercado que identifique las áreas con mayor necesidad de cobertura. Con base en los resultados, desarrollar un plan estratégico de expansión para los 298 municipios, asegurando una distribución equitativa y eficiente de los productos esenciales.
- Es fundamental mantener los convenios vigentes con instituciones del Sector Público para la comercialización de productos de la canasta básica, ya que son clave en el desarrollo socioeconómico de Honduras dentro del marco del Plan de Gobierno. Estos convenios abarcan diversas áreas, desde programas de alimentación escolar hasta proyectos de desarrollo agrícola y asistencia alimentaria para comunidades vulnerables.



IHMA - Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHMA es una institución clave en el desarrollo del sector agrícola en Honduras. Su misión principal es promover y mejorar las condiciones del mercado agrícola nacional mediante la compra directa de granos básicos como maíz y frijol a pequeños productores. Al hacerlo, el IHMA busca eliminar las barreras económicas, sociales, culturales, políticas y territoriales que dificultan el acceso de las familias agricultoras al mercado. El IHMA trabaja para asegurar que los pequeños productores reciban precios justos por sus productos, lo que contribuye a mejorar sus ingresos y calidad de vida. Además, la Institución se esfuerza por garantizar la disponibilidad y estabilidad de los precios de los granos básicos en el mercado, beneficiando tanto a los productores como a los consumidores. A través de estas acciones, el IHMA desempeña un papel fundamental en la seguridad alimentaria y el desarrollo rural del país.
- Una de sus funciones principales es la comercialización de granos básicos (maíz y frijol), actividad esencial para el desarrollo agrícola y seguridad alimentaria del país. Al tercer trimestre de 2024, el IHMA compró 210,867 QQ de maíz y frijol, alcanzando una ejecución favorable de 131.79% con respecto a la meta anual programada de 160,000 QQ. En comparación con el mismo periodo del año anterior (145,433 QQ), se registra un aumento de 65,434 QQ (44.99%), acumulando un gasto de L.263.40 millones. Esta compra no solo apoya a los pequeños productores, sino que también fortalece el mercado interno y garantiza el suministro de alimentos básicos para la población.
- El IHMA ha demostrado ser eficiente en la compra acumulada de frijol rojo, alcanzando 114,246 QQ a septiembre de 2024, lo que representa un aumento de 12,576.00 QQ en comparación con el mismo periodo de 2023 (101,670 QQ). Asimismo, en la compra de maíz, reporta un total de 96,621 QQ a septiembre de 2024, con un incremento de 52,858 QQ respecto a lo registrado en septiembre 2023 (43,763 QQ). Esto contribuye significativamente a la disponibilidad de granos básicos para la Reserva Estratégica.
- El notable incremento en la compra de granos básicos que registra el IHMA en 2024 se debe a la recuperación de la producción agrícola nacional y al trabajo coordinado y planificado del Sector Público bajo el liderazgo de la Presidenta Xiomara Castro. Este esfuerzo incluye programas como los créditos otorgados al sector agrícola a través de BANADESA, y la entrega del Bono Tecnológico Productivo el cual fue creado mediante Decreto Ejecutivo No.PCM-14-2006 a través del cual se dota de semilla y fertilizante a pequeños productores para la siembra de granos básicos y brinda servicios de asistencia técnica y capacitación. Estas acciones están encaminadas a incrementar la producción nacional, mejorar la seguridad alimentaria de la población y aumentar los ingresos de los pequeños productores.
- A septiembre de 2024, el IHMA logró la venta de 144,976 QQ de granos básicos, alcanzando el 120.81% de ejecución con relación a la meta programada en 2024 (120,000 QQ), generando ingresos de L.193.72 millones. Al compararlo con la venta de granos básicos reportada a

Compra de Granos Básicos

Al mes de septiembre 2024

(Cifras en Quintales)



Fuente: IHMA

Venta de Granos Básicos

Al mes de septiembre 2024

(Cifras en Quintales)



Fuente: IHMA



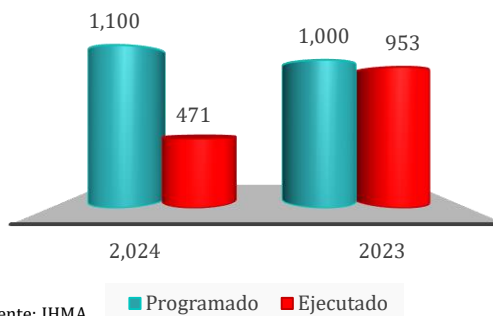
septiembre de 2023 (63,218 QQ), se registra un significativo aumento del 129.33% (81,758 QQ). En cuanto a la meta programada para la venta de frijoles de 60,000 QQ, se vendieron un total de 81,045 QQ, representando una ejecución del 135.08% generando ingresos de L.168.12 millones. Por otro lado, la meta programada para la venta de maíz es de 60,000 QQ, de los cuales se vendieron 63,931 QQ, representando el 106.55% de ejecución de la meta y generando ingresos de L.25.60 millones. Cabe destacar que el IHMA presentaba dificultades para comercializar el maíz en septiembre de 2023, habiendo vendido únicamente 4,025 QQ. Sin embargo, en 2024 ha logrado vender 63,931 QQ, lo que representa un aumento de 59,906 QQ, destacando que sus estrategias de venta han mejorado considerablemente.

Cumpliendo con su rol de promover y mejorar las condiciones del mercado agrícola nacional, el IHMA ha establecido una meta para 2024 de beneficiar con la compra de granos básicos a 1,100 familias productoras al mercado. A la fecha, ha logrado favorecer a 471 familias, lo que representa el 42.82% de lo programado. En comparación con septiembre de 2023 (se beneficiaron 953 familias), se observa una disminución de 482 familias beneficiadas. Del total de familias beneficiadas, el 21.23% (100 familias) están a cargo de mujeres, lo que resalta la necesidad de fortalecer el apoyo a las mujeres campesinas. La disminución en el número de familias beneficiadas y la baja participación de mujeres indican áreas donde el IHMA podría enfocar sus esfuerzos para mejorar. Fortalecer las estrategias de apoyo y comercialización, especialmente dirigidas a mujeres, podría ser crucial para alcanzar las metas anuales y promover la equidad de género en el sector agrícola.

- El objetivo de la Reserva Estratégica de granos básicos es contribuir a la seguridad alimentaria nacional mediante un abastecimiento adecuado y oportuno de alimentos básicos para las familias hondureñas. Al tercer trimestre de 2024, la Reserva Estratégica Alimentaria asciende a 168,234 QQ de granos básicos en total. Comparado con lo almacenado al tercer trimestre de 2023 (95,452 QQ), se observa un aumento de 72,782 QQ. Este incremento cumple con el objetivo de garantizar el acceso de la ciudadanía a granos básicos y permite afrontar periodos críticos de escasez derivados de déficit en la producción, desastres naturales u otras causas de fuerza mayor no predecibles. En septiembre de 2022 la Reserva Estratégica Alimentaria era 18,203 QQ. El crecimiento de las reservas estratégicas impacta positivamente en la seguridad alimentaria al asegurar un suministro constante de alimentos básicos, estabilizar los precios en el mercado, y proporcionar una reserva crítica para situaciones de emergencia. Además, al comprar grandes cantidades de granos básicos, el IHMA apoya directamente a los pequeños productores, mejorando sus ingresos y estabilidad económica. Estas acciones, en cumplimiento con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, fortalecen el sector agrícola y aseguran que las familias hondureñas tengan acceso a alimentos básicos, incluso en tiempos de crisis.

Familias Agricultoras Beneficiadas con la Compra de Granos Básicos

Al mes de septiembre 2024
(Cifras en Unidades)



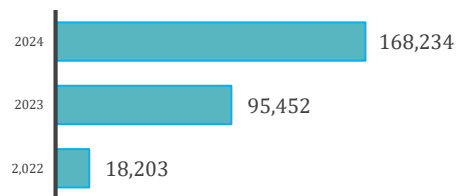
Fuente: IHMA

■ Programado ■ Ejecutado



Estas acciones han asegurado la comercialización de granos, la formación de una reserva estratégica y el acceso directo al mercado nacional para pequeños agricultores, eliminando la necesidad de intermediarios que suelen aumentar los precios de los granos básicos. Todo esto se ha llevado a cabo con el objetivo de garantizar la seguridad alimentaria, en cumplimiento con el Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, quien ha priorizado estas iniciativas para fortalecer el sector agrícola y apoyar a los pequeños productores.

Comportamiento de las Reservas Estratégicas
Al mes de septiembre
(Cifras en Quintales)



Fuente: IHMA

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de Ingresos por venta de granos básicos promedio por empleado es de L.1.76 millones, el IHMA cuenta con 92 empleados, muestra eficiencia en la utilización de los recursos humanos e indica un resultado

positivo y sugiere una gestión eficaz alineada con las metas institucionales.

- La representación del gasto corriente sobre el ingreso corriente del IHMA es del 81.84%. Este indicador resalta la importancia de una gestión financiera prudente y eficiente en el IHMA, asegurando que los recursos se utilicen de manera efectiva para cumplir con sus objetivos operativos y estratégicos. En términos financieros, esto significa que de cada lempira que el IHMA genera en ingresos corrientes, L.0.82 centavos se utilizan para cubrir los gastos corrientes, incluyendo la compra de granos básicos. Este porcentaje es crucial para evaluar la eficiencia operativa del IHMA, revelando que está operando dentro de un margen de gasto que permite realizar inversiones, ahorros o proyectos de expansión.

Tabla No.1

INDICADORES DE DESEMPEÑO IHMA

Al 30 de septiembre del 2024

INDICADOR	IHMA
Ingresos venta de granos básicos promedio por empleado (millones de Lempiras)	1.76
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	81.84%

Fuente: IHMA



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Tabla No. 2

Instituto Hondureño de Mercadeo Agrícola (IHMA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente 2024	A Septiembre 2024	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	382.21	179.50	46.96
INGRESOS CORRIENTES	336.09	179.50	53.41
Ingresos Propios (Venta)	184.64	162.32	87.91
Transferencias de la Administración Central	126.79	0.00	0.00
Otros Ingresos	24.66	17.18	69.67
ACTIVOS FINANCIEROS	46.12	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	46.12	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	382.21	150.49	39.37
GASTOS CORRIENTES	361.63	146.90	40.62
Servicios Personales	40.38	26.67	66.05
Servicios no Personales	57.07	27.18	47.63
Materiales y Suministros	264.01	92.95	35.21
Transferencias	0.17	0.10	58.82
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-25.54	32.60	-127.64
GASTO DE CAPITAL	15.05	3.59	23.85
ACTIVOS FINANCIEROS	5.53	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	29.01	-

Fuente: IHMA

- El presupuesto de ingresos y egresos aprobado para el IHMA para el ejercicio fiscal 2024 fue de L.336.10 millones, el cual fue ampliado por un monto total de L.46.12 millones para un total de L.382.21 millones, en el siguiente detalle: L.41.07 millones corresponden al reembolso que realiza la Secretaría de Finanzas por concepto del 25% de descuento otorgado a BANASUPRO por la venta de frijol en 2022 y 2023 según lo establecido en el Decreto Ejecutivo PCM 008-2014 y el Decreto Legislativo 62-2023; y L.5.05 millones del Tesoro Nacional para proyectos de rehabilitación y reparación de oficinas y equipo que cumple con funciones operativas para la comercialización.
- Por lo antes expuesto, el presupuesto Vigente para el año 2024 asciende a L.382.21 millones, registrando un aumento de L.16.06 millones en comparación al Presupuesto Vigente a septiembre del 2023 (L.366.15 millones).
- Al 30 de septiembre de 2024, los ingresos totales del IHMA alcanzaron los L.179.50 millones, lo que representa el 46.96% del Presupuesto Vigente (L.382.21 millones). Comparado con el mismo periodo de 2023, donde los ingresos fueron de L.122.26 millones, se observa un incremento significativo de L.57.24 millones. Este aumento se debe principalmente a un incremento en los ingresos propios, que pasaron de L.105.39 millones en septiembre de 2023 a L.162.32 millones en septiembre de 2024, reflejando un aumento de L.56.93 millones. El incremento en los ingresos propios del IHMA es esencial para su sostenibilidad y crecimiento, ya que permite mayores inversiones en infraestructura, tecnología y mejora de servicios. Estas inversiones no solo mejoran la calidad y eficiencia de los servicios ofrecidos a los ciudadanos, sino que también fortalecen la economía nacional. Este enfoque está alineado con la promesa de la Presidenta Xiomara Castro de fortalecer las empresas públicas, asegurando su operación autónoma y eficiente, y promoviendo un desarrollo económico inclusivo y sostenible.
- Al 30 de septiembre de 2024, los Gastos Totales del IHMA alcanzaron los L.150.49 millones, lo que representa el 39.37% del Presupuesto Vigente de L.382.21 millones. En comparación con el mismo periodo de 2023 (L.240.47 millones), se observa una disminución significativa de L.89.98 millones. Esta reducción se debe principalmente a una disminución en Materiales y Suministros, que pasó de L.199.60 millones en septiembre de 2023 a L.92.95 millones en septiembre de 2024, reflejando una reducción de L.106.65 millones. La disminución en el gasto de Materiales y Suministros se debe a una reducción del costo en la compra de granos básicos para la reventa. De acuerdo con el IHMA, el valor del quintal de frijol a septiembre 2023 era de L.2,032.28, mientras que a septiembre 2024 ha disminuido a L.1,846.71. Esto representa una diferencia de



L.185.57 por quintal.

- Al 30 de septiembre de 2024, el Gasto Corriente del IHMA fue de L.146.90 millones, equivalente al 40.62% del Presupuesto Vigente de L.361.63 millones. En comparación con el mismo periodo de 2023 (L.239.73 millones), fue inferior en L.92.83 millones. Esta reducción se debe principalmente a la compra de una mayor cantidad de granos básicos a precios más bajos, lo que redujo el gasto en Materiales y Suministros.
- Al 30 de septiembre de 2024, el IHMA reporta una ejecución del 23.85% en Bienes de Capital, equivalente a L.3.59 millones, por la compra de escritorios, sillas y computadoras. En comparación con el mismo periodo de 2023, la ejecución fue de L.0.74 millones, se observa un aumento de L.2.85 millones. Sin embargo, dado que el IHMA es una empresa pública, es importante mejorar la ejecución de estos fondos para maximizar el impacto positivo en la infraestructura y tecnología de la institución.
- Al tercer trimestre, el IHMA cuenta con un total de 92 empleados, de los cuales 84 pertenecen a la categoría de permanentes y 8 por contrato. El gasto registrado en concepto de sueldos y salarios asciende a L.18.17 millones, equivalente a 69.94% del presupuesto vigente (L.25.98 millones). En comparación a septiembre 2023 (102 empleados) se reporta una disminución de 10 empleados.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes el IHMA obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.32.60 millones. En comparación con el mismo periodo de 2023, que registró un Desahorro de L.117.47 millones, se observa una recuperación significativa de L.150.07 millones. Esta mejora se debe en parte al aumento de L.56.93 millones en ingresos propios derivados de la venta de granos básicos y a la disminución de L.92.83 millones en el gasto corriente. El incremento en los ingresos propios refleja una gestión más eficiente de las ventas, mientras que la reducción en los gastos corrientes, especialmente en Materiales y Suministros, indica una optimización de los recursos. Esta combinación de mayores ingresos y menores gastos ha permitido al IHMA mejorar su posición financiera.

ANÁLISIS FINANCIERO

- Al 30 de septiembre de 2024, el IHMA reporta un Resultado del Ejercicio positivo de L.164.24 millones, lo que representa una disminución de L.44.58 millones en comparación con el mismo periodo del año 2023 (Utilidad de L.208.82 millones). Esta disminución del 21.35% se debe a varios factores, entre ellos, la reducción en los ingresos totales, que pasaron de L.250.68 millones en septiembre 2023 a L.219.40 millones en septiembre 2024, lo que representa una disminución del 12.48% (L.31.28 millones). Además, el costo de los servicios prestados aumentó significativamente en un 113.31% (L.11.75 millones). Los gastos operativos también aumentaron ligeramente en un 4.92% (L.1.55 millones).
- Al 30 de septiembre de 2024, el Gasto de Operación del IHMA ascendió a L.33.04 millones, lo que representa un aumento de L.1.55 millones en comparación con el mismo periodo de 2023 (L.31.49 millones). Este incremento del 4.92% se debe principalmente a gastos adicionales en acarreo, compra de sacos, combustible y otros materiales necesarios para el mantenimiento y operación adecuada de los silos y bodegas,



especialmente en la sede de Tegucigalpa. Estos gastos son esenciales para asegurar el correcto almacenamiento y manejo de los productos agrícolas, lo que a su vez garantiza la calidad y disponibilidad de estos, para los consumidores.

- Al 30 de septiembre de 2024, la utilidad operativa del IHMA fue de L.186.36 millones, lo que representa un aumento significativo en comparación con el mismo periodo de 2023 que reportó utilidad operativa de L.95.59 millones. Este incremento del 94.96% (L.90.77 millones) refleja el enfoque del IHMA en mantener un nivel óptimo en las Reservas Estratégicas y en la rotación de estas, asegurando la comercialización adecuada para ofrecer granos de calidad y garantizar el acceso a la ciudadanía durante temporadas de escasez, especialmente ante las afectaciones del cambio climático. Este enfoque estratégico está alineado con la visión y metas del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que busca rescatar las empresas públicas y promover un desarrollo económico inclusivo.
- Al 30 de septiembre de 2024, las Cuentas por Cobrar del IHMA ascienden a L.149.52 millones, lo que representa un aumento de L.13.44 millones en comparación con el mismo periodo de 2023 (L.136.08 millones). Este incremento del 9.88% indica que el IHMA debe fortalecer sus gestiones de cobro, ya que una gestión más eficiente de las cuentas por cobrar es crucial para mejorar la liquidez y la estabilidad financiera de la Institución.
- Al 30 de septiembre de 2024, el Balance General del IHMA refleja Activos Corrientes por un valor de L.1,504.45 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.1,061.64 millones), se reporta un incremento de L.442.81 millones. Este aumento se debe principalmente al incremento en la cuenta de Caja y Bancos de L.142.73 millones, y al incremento registrado en el inventario de productos agrícolas de L.286.16 millones. Este crecimiento en los Activos Corrientes indica una mejora en la liquidez y la capacidad del IHMA para manejar sus operaciones diarias. Sin embargo, es crucial que el IHMA gestione eficientemente estos recursos adicionales para asegurar que se utilicen de manera óptima en inversiones estratégicas que promuevan la sostenibilidad y el desarrollo económico.
- Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de las disponibilidades en Caja y Bancos del IHMA ascendió a L.197.43 millones, un incremento significativo en comparación con los L.54.70 millones registrados en el mismo periodo de 2023. En la determinación del saldo en Caja y Bancos inciden principalmente la venta de granos básicos y al traslado de recursos a BANADESA en el marco de diversos convenios para el pago a productores de granos. Estas acciones han sido indispensables para mejorar el tiempo de pago y recobrar la confianza de los proveedores de granos básicos del IHMA como socio comercial. La mejora en la gestión de pagos y la confianza de los proveedores son cruciales para asegurar un suministro continuo y de calidad de granos básicos, lo que a su vez fortalece la posición del IHMA en el mercado y contribuye a la estabilidad y

Tabla No. 3

RESUMEN FINANCIERO "IHMA"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	219.40
Ingresos Totales	219.40
Costo de los Servicios Prestados	22.12
Gasto de Operación	33.04
Gasto Total	55.16
Utilidad Operativa	186.36
Resultado de Ejercicio	164.24
Activo Corriente	1,504.45
Disponibilidad (Caja y Banco)	197.43
Cuentas por Cobrar	149.52
Inventario de Productos Agrícolas	1,155.63
Activo Total	1,569.90
Pasivo Corriente	66.71
Cuentas por pagar*	14.20
Deuda (Préstamos)	12.59
Pasivo Total	66.71
Patrimonio	1,503.19
Indicadores	
Solvencia	22.55
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,437.74
Nivel de Endeudamiento	0.04
Calidad de la Deuda	1.00
Margen de Utilidad Neta	0.75
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.15

Fuente: Estados Financieros de IHMA al 30 de septiembre de 2024

*Incluye obligaciones por productores por L.7.84 millones.



sostenibilidad financiera de la institución. Este enfoque estratégico no solo beneficia a los productores y proveedores, sino que también apoya el desarrollo económico sostenible del país al garantizar la seguridad alimentaria y promover relaciones comerciales sólidas y confiables.

- Al 30 de septiembre de 2024, el Pasivo Corriente del asciende a L.66.71 millones. En comparación con el mismo periodo de 2023 (L.62.15 millones), se observa un aumento de L.4.56 millones. Este incremento del 7.34% se debe principalmente a un aumento en las cuentas por pagar, que pasaron de L.11.74 millones en septiembre 2023 a L.14.20 millones en septiembre 2024, reflejando un incremento de L.2.46 millones. La gestión adecuada de las cuentas por pagar es esencial para mantener relaciones sólidas con los proveedores y asegurar la continuidad del suministro de productos agrícolas.
- Al 30 de septiembre de 2024, el Patrimonio registra un monto de L.1,503.19 millones, lo que representa un incremento de L.446.10 millones (42.20%) en comparación con el mismo periodo de 2023 (L.1,057.09 millones). Este aumento 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, orientado a la recuperación de las empresas públicas y la seguridad alimentaria. El incremento en el patrimonio del IHMA es un indicador positivo de su estabilidad financiera y capacidad para generar valor a largo plazo. Este crecimiento se debe a una combinación de factores, incluyendo una gestión eficiente de los ingresos y gastos, así como una optimización de los recursos disponibles.
- El índice de solvencia del IHMA es de 22.55 veces, lo que indica una sólida capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. El IHMA cuenta con un Capital Neto de Trabajo de L.1,437.74 millones, lo que significa que dispone de suficientes recursos para respaldar sus operaciones de corto plazo. El Nivel de Endeudamiento es de apenas un 4.00%, demostrando que el IHMA opera en su mayoría con recursos propios, lo cual muestra su estabilidad financiera. El indicador de Calidad de la Deuda es del 100%, mostrando que la totalidad de la deuda es a corto plazo, lo que facilita su gestión y pago.
- Además, los Gastos de Operación con respecto a los Ingresos reflejan que los gastos operativos representan el 15.06% de los ingresos totales. Aunque esta proporción ha aumentado ligeramente en comparación con el año anterior, sigue siendo un indicador de eficiencia en la administración de los recursos y una capacidad para generar ingresos suficientes para cubrir sus gastos operativos. Mantener esta eficiencia es fundamental para la sostenibilidad financiera a largo plazo del IHMA. Estos indicadores financieros positivos reflejan una gestión sólida y un compromiso efectivo con la misión y objetivos de la institución, alineados con el Plan de Gobierno para la Refundación, que busca la recuperación de las empresas públicas y la promoción de un desarrollo económico inclusivo y sostenible.

RESULTADOS DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- Al 30 de septiembre de 2024, el IHMA) reporta una ejecución promedio de 98.47% en sus principales metas, lo que representa una mejora significativa. Entre los logros más destacados se encuentra la compra de 210,867 quintales de granos básicos, lo que demuestra la capacidad del IHMA para abastecer las reservas estratégicas de alimentos de manera oportuna y eficaz. Este notable incremento en la ejecución de metas refleja una gestión más eficiente y un enfoque estratégico en la optimización de recursos y procesos. La capacidad del IHMA para cumplir y superar sus objetivos es crucial para garantizar la seguridad alimentaria y apoyar a los pequeños productores, alineándose con la visión del Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro de fortalecer las empresas públicas y promover un desarrollo económico inclusivo y sostenible. La mejora en la ejecución de metas no solo asegura un suministro adecuado de alimentos, sino que también contribuye a la estabilidad y resiliencia del sector agrícola, beneficiando a la economía nacional y a la ciudadanía en general.
- Según el Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2024, el IHMA generó utilidad operativa por L.186.36 millones y un resultado del ejercicio de L.164.24 millones, revelando una gestión eficiente. Es importante destacar la autonomía del IHMA en su operación, ya que ha generado utilidades sin recibir transferencias de



la Administración Central. Estos resultados son producto de las medidas agrícolas impulsadas por la Presidenta Xiomara Castro, alineadas al Plan de Gobierno. Entre estas medidas se incluyen el programa Bono Tecnológico implementado por DICTA-SAG, el rescate de BANADESA mediante la colocación de préstamos y la firma de convenios entre ambas instituciones para facilitar el pago a productores, así como los niveles de venta a BANASUPRO como principal cliente del IHMA.

- Al 30 de septiembre de 2024, el IHMA ha mantenido un margen de utilidad neta alto y ha logrado mantener los gastos operativos en L.33.04 millones, que representan el 15.06% de los ingresos totales, lo que indica una eficiencia operativa notable y un compromiso sólido con la seguridad alimentaria del país. Sin embargo, es necesario incrementar los ingresos operativos para poder mantener finanzas eficientes que cubran las necesidades de inversión y mantenimiento de la empresa. Trabajar estrechamente con los objetivos y compromisos del Plan de Gobierno de la Presidenta Xiomara Castro, que busca fortalecer 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.



FNH – Ferrocarril Nacional de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2024, el Ferrocarril Nacional de Honduras a través del programa “Servicio Ferroviario Nacional” que consiste en brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros, ejecuta el proyecto “Rehabilitación de la Línea Férrea y el Tren Turístico de Cuero y Salado”, el cual consta de tres etapas. La primera etapa fue desarrollada en un 100% durante el año 2023, consistió en la reconstrucción de 800 metros de la línea férrea que pasa por el Parque Cuero y Salado en La Ceiba Atlántida, financiado por el Instituto Hondureño de Turismo (IHT), mediante Convenio Marco de Cooperación entre el IHT, FNH, Fundación Cuero y Salado, Asociación Pro-Comunidades Turísticas de Honduras (LARECOTURH) y la Municipalidad del Porvenir, con un costo de L.3.5 millones.
- Para la continuación de la segunda etapa que consiste en la rehabilitación de la línea férrea de la Unión-Cuero y Salado, se requiere de licencias ambientales las cuales están siendo gestionadas por el Instituto Hondureño de Turismo (IHT).
- La tercera etapa consiste en la habilitación de la línea férrea del Jardín Botánico de Lancetilla para facilitar transporte a los turistas a lo interno del jardín, el cual es muy frecuentado por turistas, sin embargo, al tercer trimestre no se logró avance en esta etapa debido a que se requiere permisos ambientales.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- De acuerdo con los resultados del indicador contenido en tabla No.1, muestra que los gastos corrientes del FNH representan el 63.05% de los ingresos corrientes, al registrar menores gastos comparado con los ingresos, al recibir en el periodo el total aprobado de las transferencias de la Administración Central (L.6.5 millones).

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO SECTOR PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	FNH
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	63.05%

Fuente: FNH



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2024 y vigente al tercer trimestre del 2024, asciende a L.19.56 millones con una ejecución de 83.03% en los ingresos y 53.63% en los gastos. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.15.01 millones) se observa un incremento de L.4.55 millones.

- Los Ingresos totales fueron de L.16.24 millones, con una ejecución de 83.03% del presupuesto vigente (L.19.56 millones), corresponden a Ingresos Corrientes por transferencias recibida de la Administración Central y otros ingresos en concepto de alquileres. En comparación con el mismo

periodo del año anterior (L.10.46 millones), aumentaron en L.5.78 millones, variación originada por el incremento de L.3.44 millones en las transferencias recibidas de la Administración Central para gastos de funcionamiento de la Institución y L.2.34 millones en otros ingresos. Cabe resaltar que el FNH a septiembre 2024, registró una ejecución del 100% de las transferencias aprobadas por la Administración Central para el año (L.6.50 millones). El incremento en las transferencias tiene como finalidad realizar los mantenimientos en la infraestructura eléctrica y física del edificio principal, además de la adquisición de equipo y mobiliario.

- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.10.49 millones, corresponden en un 97.62% a Gastos Corrientes y dentro de estos un 43.55% (L.4.46 millones) a Servicios Personales al registrar pago de sueldos y salarios a 23 empleados; 35.45% (L.3.63 millones) a Servicios No Personales; 16.80% (L.1.72 millones) a Transferencias; y 4.20% (L.0.43 millones) corresponde a Materiales y Suministros. Con relación a lo reportado a septiembre 2023 (L.8.11 millones) se observa un incremento de L.2.13 millones, especialmente en el grupo de Servicios Personales (L.0.34 millones) y Servicios No Personales (L.1.74 millones).
- El FNH al 30 de septiembre 2024 cuenta con 23 plazas ocupadas (15 permanentes y 8 temporales), que al comparar con el mismo periodo del año anterior (22) son superior en 1 plaza, representado una planilla de L.3.08 millones según Relación de Personal, equivalente a 58.22% del presupuesto vigente (L.5.29 millones) en sueldos y salarios. En comparación con los sueldos y salarios pagados en el mismo periodo del año anterior (L.3.34 millones) disminuyeron en L.0.26 millones.
- Los Gastos de Capital registran una ejecución de L.0.25 millones, equivalente a 30.49% del presupuesto vigente (L.0.82 millones), que consistió en la adquisición de equipos varios de oficina y equipos para computación.

Tabla No.2

Ferrocarril Nacional de Honduras (FNH)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	19.56	16.24	83.03
INGRESOS CORRIENTES	19.56	16.24	83.03
Transferencias de la Administración Central	6.50	6.50	100.00
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	0.25	0.00	0.00
Otros Ingresos	12.81	9.74	76.03
GASTOS TOTALES	19.56	10.49	53.63
GASTOS CORRIENTES	18.74	10.24	54.64
Servicios Personales	7.06	4.46	63.17
Servicios no Personales	7.43	3.63	48.86
Materiales y Suministros	0.91	0.43	47.25
Transferencias	3.34	1.72	51.50
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.82	6.00	731.71
GASTO DE CAPITAL	0.82	0.25	30.49
BALANCE GLOBAL	0.00	5.75	-

Fuente: FNH



- La relación entre los Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes al tercer trimestre 2024, reflejó un Ahorro de L.6.00 millones. Resultado superior a lo asignado en el presupuesto (L.0.82 millones), debido principalmente a la ejecución del 100% de los ingresos por transferencias recibidas de la Administración Central. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.2.35 millones) es superior en L.3.65 millones debido a mayores ingresos (incrementaron en L.5.78 millones) respecto a los gastos (incremento de L.2.23 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Rendimiento Financiero a septiembre del 2024 muestra un Resultado del Ejercicio de L.5.53 millones que al compararlo con el Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.2.04 millones) se observa un aumento de L.3.49 millones debido principalmente al incremento de L.5.72 millones en los ingresos totales. No se registran ingresos de operación debido a que estos provienen del transporte de pasajeros, servicios que la Empresa no está prestando ya que la línea férrea está en reparación, aspecto que genera Pérdida Operativa.
- Los gastos de operación reflejan un monto de L.8.98 millones incrementados en L.2.20 millones respecto al mismo periodo del año anterior (L.6.78 millones).
- El Estado de Situación Financiera muestra en los Activos Totales un monto de L.31.87 millones, de los cuales corresponde a Activos Corrientes L.27.91 millones. Al comprar con los Activos totales reportados en el mismo periodo del año anterior (L.26.91 millones) son mayores en L.4.96 millones, debido en parte al incremento de L.5.53 millones reportado en el saldo de caja y bancos, producto de las transferencias recibidas de la Administración Central.
- Las Cuentas por Cobrar registran un monto de L.18.78 millones, las cuales muestran una disminución de L.0.01 millones, respecto a lo registrado a septiembre 2023 (L.18.79 millones). Cabe resaltar que estas cuentas ya fueron recuperadas, sin embargo, el monto de estas cuentas está pendiente de ser actualizado ya que muchas de las cuentas registradas ya fueron canceladas en su totalidad. Actualmente, se está trabajando en el proceso de depuración correspondiente.
- Las Cuentas por pagar (L.2.32 millones) reflejan una disminución de L.0.01 millones en comparación a lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.2.33 millones).
- El total del patrimonio de la Empresa asciende a L.28.24 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.23.24 millones), se observa un aumento de L.5.00 millones, contribuyendo la utilidad en el periodo.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "FNH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos por Transferencias	6.50
Ingresos de No Operación	9.74
Ingresos Totales	16.24
Gasto de Operación	8.98
Gasto Total	10.71
Resultado de Ejercicio	5.53
Activo Corriente	27.91
Disponibilidad (Caja y Banco)	8.48
Cuentas por Cobrar	18.78
Activo Total	31.87
Pasivo Corriente	2.33
Cuentas por pagar	2.32
Pasivo Total	3.63
Patrimonio	28.24
Indicadores	
Solvencia	11.98
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 25.58
Nivel de Endeudamiento	0.11
Calidad de la Deuda	0.64
Margen de Utilidad Neta	0.34
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.55

Fuente: FNH.



- Tiene un nivel de solvencia de 11.98 veces, lo que refleja un alto nivel de liquidez.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.25.58 millones, resultado derivado del mínimo saldo reflejado en pasivos corrientes comparados con el saldo de los activos corrientes.
- El nivel de endeudamiento refleja que el FNH tiene comprometidos sus activos en un 11%.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 0.64, muestra que del total de las deudas que mantiene, un 64% es a corto plazo.
- La relación de Gastos de Operación vrs. Ingresos Totales fue de 0.55, indica que, del total de ingresos, 55% se destina a cubrir los gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del año 2024, el FNH no reporta cumplimiento de metas, sin embargo, tiene en ejecución el proyecto de “Rehabilitación de la Línea Férrea y el Tren Turístico de Cuero y Salado” que consta de tres etapas, de las cuales, la primera finalizó en el año 2023, la segunda está en ejecución, y la tercera etapa se estima ejecutarse en el año 2025.

Es importante mencionar que desde el año 2020, la Institución no genera ingresos de operación, ya que las locomotoras del FNH fueron deshabilitadas por encontrarse en mal estado, situación que ha limitado brindar tours a los visitantes nacionales y extranjeros, por lo que sus ingresos del periodo procedieron de las transferencias del Gobierno Central y otros ingresos por alquileres, no obstante, con las acciones enmarcadas con las prioridades del Plan de Gobierno para Refundar Honduras, se espera su reactivación a mediano plazo.

Presupuestariamente refleja un Ahorro en Cuenta Corriente de L.6.00 millones y un Resultado financiero del Ejercicio de L.5.53 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo. El resultado financiero es superior en L.3.49 millones en comparación al mismo periodo del año 2023 que registró un resultado positivo de L.2.04 millones, influido principalmente por el incremento de L.3.44 millones en las transferencias corrientes recibidas de la Administración Central.

Es importante considerar la elaboración, financiamiento, y ejecución de un Plan de Rescate que contenga inversión en infraestructura para la restauración del edificio de las oficinas del FNH y la Estación Central del Ferrocarril, así como 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.



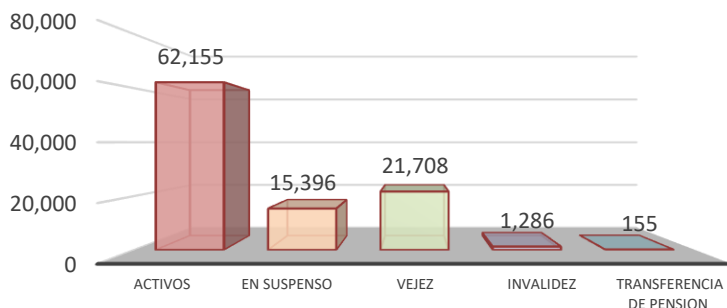
VII. SECTOR PREVISIÓN SOCIAL (SPS)

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

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

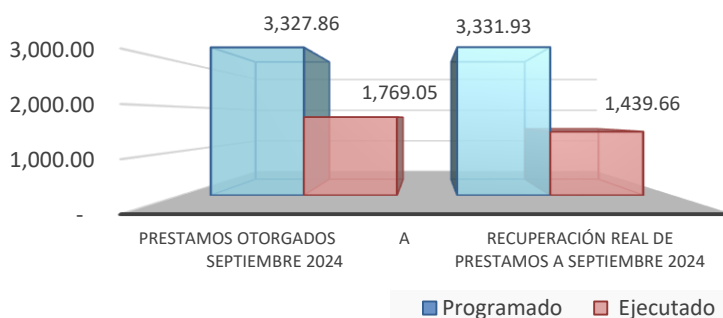
- Al 30 de septiembre del 2024 el Instituto tiene 62,155 participantes activos. El total de participantes del INJUPEMP al cierre del III trimestre 2024 fue de 100,700 que incluye los participantes en suspenso, por vejez, por invalidez y transferencia de pensión. Al compararlo con los participantes activos a septiembre 2023 (59,842), se observa un incremento de 2,313 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.5,738.91 millones a 23,215 beneficiarios, en comparación con los beneficiarios a septiembre 2023 (24,594) presentan una disminución de 1,379 beneficiarios, reportando a la fecha un nivel de ejecución del 78.61% con relación a lo aprobado para el año 2024 (L.7,300.14 millones). Al cotejar con el mismo periodo del año 2023 (L.5,285.84 millones), se refleja un incremento de L.453.07 millones.
- Al tercer trimestre se otorgaron 28,248 préstamos (28,194 personales y 54 hipotecarios) por un monto total de L.1,769.05 millones, ejecutando el 53.16% de lo aprobado para el año (L.3,327.86 millones). Corresponde a préstamos personales L.1,718.75 millones (97.16% del total de préstamos otorgados) y L.50.30 millones a préstamos hipotecarios (2.84% del total de préstamos otorgados). Es importante

NÚMERO DE PARTICIPANTES DEL SISTEMA A SEPTIEMBRE 2024



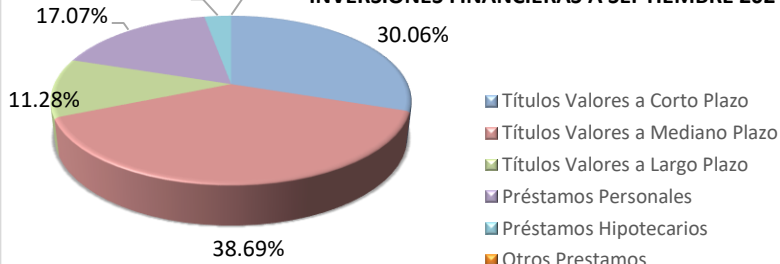
Fuente: INJUPEMP.

CONCESIÓN Y RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS
Cifras en Millones de Lempiras



Fuente: INJUPEMP.

INVERSIONES FINANCIERAS A SEPTIEMBRE 2024



Fuente: INJUPEMP.



mentar que, del total de los préstamos personales, el 69.91% (L.1,201.54 millones) corresponde a préstamos refinanciados.

- En recuperación de préstamos, refleja un monto de L.2,641.20 millones lo que representa el 79.27% de lo programado para el año (L.3,331.93 millones), desagregándose de la siguiente forma: L.2,531.31 millones son de préstamos personales que restándole los préstamos refinanciados (L.1,201.54 millones) se obtiene una recuperación neta de L.1,329.77 millones; L.104.35 millones corresponde a préstamos hipotecarios, y L.5.54 millones son de la cartera en administración de viviendas en San Pedro Sula (fondos para préstamos hipotecarios administrados por 2 bancos privados); dando como resultado una recuperación real total de L.1,439.66 millones.
- De acuerdo con el Reporte de Inversiones del INJUPEMP, el Instituto mantiene una cartera total de Inversiones financieras por un monto de L.37,473.78 millones, de los cuales los títulos valores a corto plazo suman L.11,267.84 millones (30.06%), títulos valores a mediano plazo L.14,497.67 millones (38.69%), títulos valores a largo plazo L.4,226.51 millones (11.28%), préstamos personales L.6,397.26 millones (17.07%), préstamos hipotecarios L.1,082.00 millones (2.89%), y otros préstamos L.2.50 millones (0.01%). Al cotejar con las inversiones financieras a septiembre 2023 (L.37,256.58 millones) se refleja un incremento de L.217.20 millones.
- Al tercer trimestre del 2024, el INJUPEMP reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.3,155.03 millones, alcanzando una ejecución de 77.39% de lo programado para el año (L.4,076.81 millones), distribuido en el siguiente detalle: intereses por títulos valores L.2,093.52 millones (66.36%), intereses por préstamos otorgados L.981.27 millones (31.10%), intereses por depósitos L.5.77 millones (0.18%), L.51.82 millones otros ingresos (1.64%), y L.22.64 millones de Inversiones Empresariales (0.72%). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.3,354.53 millones) se refleja una disminución de L.199.50 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran un porcentaje de 15.31% pagado en beneficios (L.5,738.91 millones) sobre las inversiones totales (L.37,473.78 millones).
- El Costo de Administración del Sistema de Previsión del INJUPEMP es del 7.52% del total de aportaciones y cotizaciones.
- Respecto a los servicios previsionales que presta el Instituto, la relación entre los beneficios pagados y las aportaciones y cotizaciones recibidas (L.3,915.46 millones) es del 146.57%: por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones se erogan aproximadamente L.1.46 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 46% con los rendimientos de las inversiones financieras.
- La relación entre los beneficios pagados y el gasto total ejecutado es del 70.77%: por cada Lempira que egresa de la institución, L.0.71 centavos se destinan al pago de beneficios.

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INJUPEMP

Al 30 de septiembre del 2024

INDICADOR	INJUPEMP
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, Retiros y Pensiones) sobre las inversiones totales	15.31%
Costos promedio de administración del sistema previsional	7.52%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y Pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	146.57%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y Pensiones) sobre el gasto institucional	70.77%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	37.35%

Fuente: INJUNPEMP



- La cobertura de la población beneficiaria (23,215) sobre la cotizante es de 37.35%, lo que muestra que su población beneficiaria es inferior a la población cotizante (62,155).
- Al comparar el monto de los préstamos otorgados a septiembre 2024 con la recuperación neta de préstamos al mismo periodo, se registra una Concesión Neta de Préstamos de L.329.39 millones (mayor monto en préstamos otorgados que el monto recuperado), observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto NO cumple con los estándares internacionales y con el artículo No.223 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2024, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual a cero.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos del INJUPEMP vigente para el Ejercicio Fiscal 2024, asciende a L.12,398.62 millones, con una ejecución de L.9,711.69 millones (78.33%) en ingresos y L.8,109.00 millones (65.40%) en el gasto.
- Del monto total de ingresos percibidos, L.2,641.20 millones (27.20%) corresponde a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.7,070.49 millones, mostrando una ejecución de 77.98% del monto vigente para el año 2024 (L.9,066.69 millones). El mayor porcentaje corresponde a Contribuciones al Sistema, que registra las Contribuciones Patronales, Aportes Personales e Ingresos por Convenios con un porcentaje de 55.38% (L.3,915.46 millones); y Rentas de la Propiedad que registra principalmente los intereses que generan las Inversiones realizadas por el Instituto con el 44.62% (L.3,155.03 millones). Al comparar con septiembre 2023 (L.6,861.51 millones), se observa un incremento de L.208.98 millones generado principalmente por el aumento de L.408.48 millones en las Contribuciones al Sistema, así mismo, presentan una disminución en los Ingresos Propios (L.199.50 millones) por variaciones en las tasas de interés.
- Los Gastos Totales ascienden a L.8,109.00 millones, los que representan una ejecución de 65.40% de lo presupuestado para el año 2024 (L.12,398.62 millones). El mayor porcentaje lo representa el Gasto Corriente con L.6,035.39 millones con una ejecución de 76.99% del monto vigente en el año (L.7,839.32 millones).

Tabla No.2

Instituto Nacional de Jubilados y Pensionados de los Empleados y Funcionarios del Poder Ejecutivo (INJUPEMP)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	12,398.62	9,711.69	78.33
INGRESOS CORRIENTES	9,066.69	7,070.49	77.98
Ingresos Propios	4,076.81	3,155.03	77.39
Contribuciones al Sistema	4,989.88	3,915.46	78.47
FUENTES FINANCIERAS	3,331.93	2,641.20	79.27
Disminución de la Inversión	3,331.93	2,641.20	79.27
GASTOS TOTALES	12,398.62	8,109.00	65.40
GASTOS CORRIENTES	7,839.32	6,035.39	76.99
Servicios Personales	385.11	222.72	57.83
Servicios no Personales	137.70	65.44	47.52
Materiales y Suministros	11.98	6.33	52.87
Transferencias	7,304.54	5,740.90	78.59
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1,227.37	1,035.09	84.33
GASTOS DE CAPITAL	50.00	4.51	9.01
ACTIVOS FINANCIEROS	4,509.31	2,069.09	45.88
Colocación de Préstamos/Bonos	3,327.86	1,769.05	53.16
Inversión de Títulos Valores	1,181.45	300.05	25.40
BALANCE GLOBAL	0.00	1,602.69	

Fuente: INJUPEMP



- El mayor porcentaje de los Gastos Corrientes lo absorben las Transferencias por pago de beneficios en concepto de jubilaciones con el 95.12% (L.5,740.90 millones), Servicios Personales 3.69% (L.222.72 millones), Servicios no Personales con 1.08% (L.65.44 millones), y Materiales y Suministros con 0.11% (L.6.33 millones). Al comparar con el Gasto Corriente a septiembre 2023 (L.5,536.43 millones) se observa un incremento de L.498.96 millones, generado en gran parte por el aumento de L.453.98 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.4.51 millones (9.01%) de lo programado para el año (L.50.00 millones) como resultado de las licitaciones en proceso (construcciones y mejoras de bienes de dominio privado). Comparado con el mismo periodo del 2023 (L.1.79 millones), se observa un incremento de L.2.72 millones.
- Los Activos Financieros representan el 25.52% (L.2,069.09 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.1,769.05 millones); y la inversión en títulos valores (L.300.05 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.7,070.49 millones) y Gastos Corrientes (L.6,035.39 millones) se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1,035.09 millones, lo que corresponde al 84.33% de lo programado anual (L.1,227.37 millones). En comparación con el resultado positivo del mismo periodo del año 2023 (L.1,325.08 millones), refleja una disminución de L.289.99 millones, generado principalmente por el incremento de L.453.98 millones en las transferencias por pago de beneficios.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre del tercer trimestre del 2024, el Estado de Resultados del INJUPEMP reporta un Excedente Financiero de L.1,085.86 millones, incidiendo principalmente los ingresos financieros generados por las inversiones que mantiene el Instituto, sin embargo, refleja una pérdida operativa de L.2,283.76 millones, lo cual indica que los Ingresos de Operación no cubren el total de los Gastos Operativos. Al comparar con el excedente financiero a septiembre 2023 (L.1,130.10 millones) refleja una disminución de L.44.24 millones, generado principalmente por la disminución en los ingresos financieros registrados (L.767.59 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.761.85 millones. Comparado con septiembre 2023 (L.211.81 millones), se observa un incremento de L.550.04 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.4,528.21 millones (intereses y dividendos por cobrar L.639.06 millones, intereses por cobrar sobre préstamos L.116.66 millones, otras cuentas por cobrar L.933.59 millones, aportaciones y retenciones por cobrar L.2,838.05 millones, convenios por cobrar a particulares L.0.85 millones). Al comparar con septiembre 2023 (L.4,001.30 millones) se observa un incremento de L.526.91 millones, como resultado del

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INJUPEMP"
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A SEPTIEMBRE 2024
Ingresos de Operación	3,915.46
<i>contribuciones a la Seguridad Social</i>	<i>3,915.46</i>
Ingresos Financieros	3,147.78
Otros Ingresos	568.63
Ingresos Totales	7,631.87
Gasto de Operación	6,199.22
Gasto Total	6,546.01
Perdida Operativa	-2,283.76
Resultado de Ejercicio	1,085.86
Activo Corriente	41,596.68
Disponibilidad (Caja y Banco)	761.85
Cuentas por Cobrar	4,528.21
Inversiones Financieras	37,388.62
Activo Total	43,284.61
Pasivo Corriente	1,518.60
Cuentas por Pagar	1,419.99
Pasivo Total	2,108.01
Beneficios Previsionales	27,457.37
Patrimonio y Reservas	41,176.60

Indicadores	
Solvencia	27.39
Capital Neto de Trabajo (cifras millones de lempiras)	40,078.08
Nivel de Endeudamiento	0.05
Calidad de la Deuda	0.72
Margen de Utilidad Neta	0.14
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.81

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del INJUPEMP.



incremento en las aportaciones por cobrar (L.520.11 millones).

- Las cuentas por pagar suman L.1,419.99 millones, que al comparar con lo registrado a septiembre 2023 (L.1,223.82 millones) son mayores en L.196.17 millones debido al incremento de L.77.70 millones en reservas para pago de jubilados, pensionados, décimo cuarto salario para jubilados y pensionados, y beneficios por pagar.
- El patrimonio del Instituto es de L.41,176.60 millones, del cual L.34,581.91 millones corresponde a beneficios aprobados y por otorgar (beneficios futuros no otorgados al que tienen derecho los participantes del sistema, los cuales se determinan con base a los porcentajes contenidos en los estudios actuariales). Con relación al mismo periodo del 2023 (L.39,893.37 millones), el patrimonio refleja un incremento de L.1,283.23 millones, debido principalmente al incremento en beneficios aprobados y por otorgar (L.1,258.01 millones).
- El índice de solvencia es de 27.39 veces, indica que el Instituto cuenta con los recursos suficientes para hacerle frente a sus obligaciones de corto, mediano, y largo plazo.
- Asimismo, se observa que el capital neto de trabajo es de L.40,078.08 millones. Al compararlo con el reportado a septiembre 2023 (L.40,132.55 millones), se observa una disminución de L.54.47 millones.
- El margen de utilidad neta es de 0.14, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.14 centavos de utilidad.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos fue de 0.81, indica que, del total de ingresos generados, se destina el 81% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del 2024 el INJUPEMP reporta un cumplimiento de metas satisfactorio, con un promedio de 72.11%, así mismo, generó un Excedente Financiero de L.1,085.86 millones y un Ahorro en cuenta corriente de L.1,035.09 millones.

Se recomienda mayor promoción de los productos financieros que ofrece el Instituto a sus afiliados, así mismo, considerar la revisión del gasto corriente ya que el mismo muestra un incremento de L.498.96 millones con respecto al mismo periodo del año anterior. Es importante destacar que el Instituto al cumplir con las metas contempladas en su Plan Operativo Anual (POA) 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.

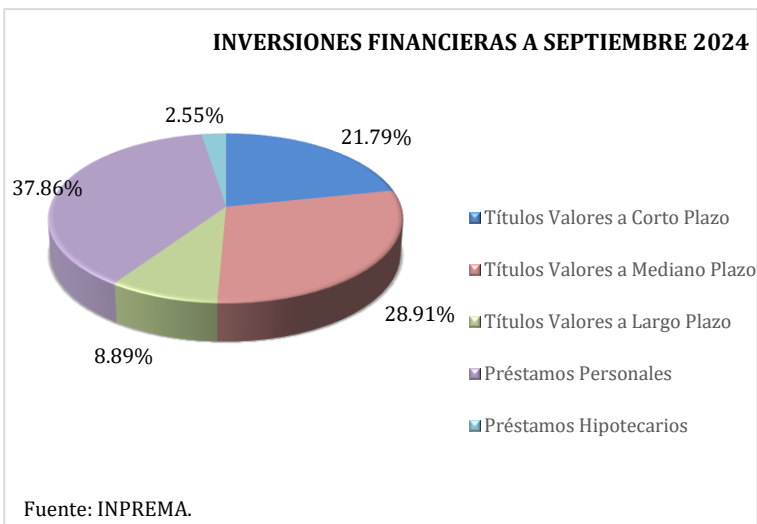
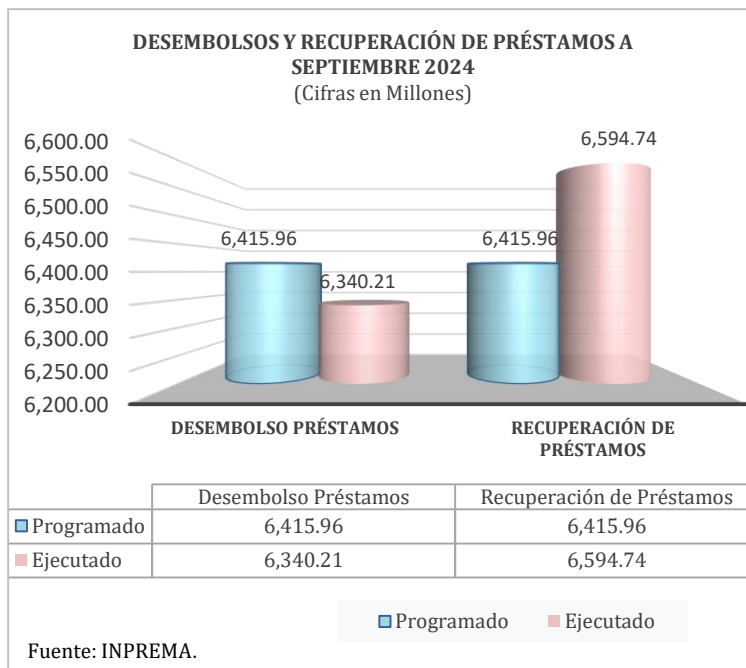
El INJUPEMP debe cumplir con la aplicación del artículo 223 de las Normas de Ejecución del Presupuesto referente a la Concesión Neta de Préstamos, el cual establece que el otorgamiento de préstamos deberá ser igual al monto de recuperación de los mismos.



INPREMA – Instituto de Nacional de Previsión del Magisterio

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El INPREMA al tercer trimestre 2024 tiene una población de afiliados al sistema de 68,795 docentes activos. Al comparar con los docentes activos a septiembre 2023 (68,021 docentes) muestra un incremento de 774 docentes.
- Al 30 de septiembre 2024 se otorgaron 30,959 préstamos (30,906 personales y 53 hipotecarios) a sus afiliados por un monto de L.6,340.21 millones, equivalente al 98.82% de lo aprobado para el año (L.6,415.96 millones).
- La recuperación de préstamos a corto y largo plazo asciende a L.6,594.74 millones (préstamos a corto plazo L.6,305.48 millones y L.289.26 millones a largo plazo), lo que representa un 102.79% de lo programado anual (L.6,415.96 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados a septiembre 2024 con la recuperación de préstamos al mismo periodo, registra una Concesión Neta de Préstamos de L.254.53 millones (mayor monto de las recuperaciones que el monto de los préstamos otorgados). Al respecto, el artículo No.223 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2024 establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual a cero, sin embargo, es un resultado favorable ya que ayuda a la protección de las reservas actuariales del Instituto, ya que la recuperación fue mayor que los préstamos otorgados.
- El Instituto pagó en concepto de beneficios por jubilaciones y pensiones a 28,196 beneficiarios, que comparado con el año 2023 (26,272 beneficiarios) obtuvieron un incremento de 1,924 beneficiarios, con un monto acumulado de L.6,139.73 millones, el cual muestra un nivel de ejecución de 65.0% del presupuesto aprobado 2024 (L.9,446.05 millones). Corresponden L.5,900.11 millones a jubilaciones y retiros, y L.239.62 millones a pensiones.
- Según Reporte de Inversiones del INPREMA, mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública, distribuidas en certificados, bonos, letras y préstamos por un monto de L.56,995.54 millones; las cuales se desagregan de la siguiente manera: el 21.79% (L.12,421.73 millones) están colocadas a corto plazo, 28.91% (L.16,476.04 millones) a mediano plazo, y a





largo plazo el 8.89% (L.5,066.50 millones), en la Cartera de Préstamos Personales el 37.86% (L.21,580.30 millones), y el 2.55% en préstamos hipotecarios (L.1,450.97 millones). Al comparar con el Reporte de Inversiones Financieras a septiembre 2023 (L.54,582.60 millones) se observa un incremento de L.2,412.94 millones como resultado del incremento en el otorgamiento de préstamos personales (L.5,233.56 millones).

- Los intereses obtenidos por el total de las inversiones financieras al 30 de septiembre 2024, fueron de L.4,905.82 millones, reflejando una ejecución del 111.37% de lo presupuestado para el año (L.4,404.88 millones) al cotejar con el mismo periodo del año 2023 (L.3,936.98 millones) se observa un incremento de L.968.84 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran un porcentaje pagado de 10.77% en beneficios (jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones financieras (L.56,995.54 millones).
- El Costo de Administración del Sistema de Previsión del INPREMA, refleja un 6.50% del total de aportaciones y cotizaciones.
- El porcentaje pagado en beneficios (L.6,139.73 millones) sobre las aportaciones y cotizaciones (L.4,913.18 millones) representa el 124.96%, es decir, que, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.1.25 centavos aproximadamente en el pago de beneficios por concepto de jubilaciones, retiros y pensiones, lo que indica que el INPREMA cubre el pago de beneficios en un 100% con las aportaciones al sistema y la diferencia se financia con el rendimiento de las inversiones financieras.

- El porcentaje pagado en beneficios con relación al gasto total ejecutado es de 36.70%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la Institución, L.0.36 centavos se destina para el pago de beneficios.
- La cobertura de la población beneficiaria (28,196) sobre los cotizantes (68,795) es de 40.99%, lo que muestra que la población beneficiaria es inferior a la población cotizante.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto del INPREMA aprobado para el año 2024 fue de L.26,227.84 millones, mediante Decreto Legislativo No.62-2023, con una ampliación presupuestaria de L.2,966.52 millones, mediante Resoluciones No.CI-DP/060/24-06-2024 y No.CI-DP/095/09-09-2024, reportando un Presupuesto vigente de L.29,194.36 millones.
- Reporta una ejecución de Ingresos Totales de L.24,901.63 millones representando un 85.30% del presupuesto vigente (L.29,194.36 millones).
- Del monto total de Ingresos percibidos, L.15,082.63 millones (60.57%) corresponde a la Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados y la venta de títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.9,818.99 millones, ejecutando el 93.42% del presupuesto vigente (L.10,510.94 millones), del cual corresponde a Contribuciones patronales y aportes personales el 50.04% (L.4,913.18 millones) y Rentas de la Propiedad que registra los intereses que generan las inversiones

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INPREMA

Al 30 de septiembre del 2024

INDICADOR	INPREMA
Porcentaje pagado en beneficios (jubilaciones, pensiones y retiros) sobre las inversiones totales	10.77%
Costos promedio de administración del sistema previsional	6.50%
Porcentaje pagado en Beneficios (jubilaciones, Pensiones y retiros) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	124.96%
Porcentaje pagado en Beneficios (jubilaciones, pensiones y retiros) sobre el gasto institucional	36.70%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	40.99%

Fuente : INPREMA



financieras realizadas por el Instituto el 49.96% (L.4,905.82 millones). Al comparar con los ingresos corrientes registrados a septiembre 2023 (L.8,944.80 millones), se observa un incremento de L.874.19 millones.

- Los Gastos Totales ascienden a L.16,729.46 millones, reportando un nivel de ejecución de 57.30% del presupuesto vigente (L.29,194.36 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.6,498.47 millones, equivalente al 62.25% de lo programado (L.10,439.66 millones). El mayor gasto (95.08%) lo absorben las transferencias por el pago de beneficios a los afiliados con un monto de L.6,178.99 millones, y la diferencia 4.92% corresponde a los gastos de funcionamiento. Comparado con el gasto corriente a septiembre 2023 (L.5,475.15 millones), incrementó en L.1,023.32 millones, como resultado del incremento en transferencias por pago de beneficios (L.942.66 millones).
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.9,818.99 millones) y Gastos Corrientes (L.6,498.47 millones) se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,320.53 millones. En comparación con el mismo periodo del año 2023 (Ahorro de L.3,469.65 millones), refleja una disminución de L.149.12 millones como resultado de la disminución en los ingresos por contribuciones al sistema (L.71.67 millones).
- Los Activos Financieros representan el 61.11% (L.10,223.68 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos a corto y largo plazo (L.6,340.21 millones) y la inversión en títulos valores (L.3,883.47 millones).
- Los Gastos de Capital reflejan una ejecución de L.7.31 millones, lo que representa el 7.60% de lo programado (L.96.28 millones) en compras menores y remodelaciones a oficinas a nivel nacional, la baja ejecución se debe a que los procesos de licitación no han concluido.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2024, el Estado de Resultados reporta un Excedente Financiero de L.3,219.96 millones, principalmente por los Ingresos por Aportaciones al Sistema de L.4,922.57 millones y los Productos Financieros que ascienden a L.4,559.78 millones. Al comparar con el excedente financiero a septiembre 2023 (L.3,371.22 millones) presenta una disminución de L.151.26 millones. A su vez, reporta una Utilidad Operativa de L.2,973.86 millones.

Tabla No.2

Instituto Nacional de Previsión del Magisterio (INPREMA)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	29,194.36	24,901.63	85.30
INGRESOS CORRIENTES	10,510.94	9,818.99	93.42
Ingresos Propios	4,404.88	4,905.82	111.37
Contribuciones al Sistema	6,101.70	4,913.18	80.52
Transferencias Corrientes	4.37	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	18,683.42	15,082.63	80.73
Disminución de la Inversión	18,683.42	15,082.63	80.73
GASTOS TOTALES	29,194.36	16,729.46	57.30
GASTOS CORRIENTES	10,439.66	6,498.47	62.25
Servicios Personales	444.96	262.88	59.08
Servicios no Personales	135.99	47.65	35.04
Materiales y Suministros	22.23	8.93	40.18
Transferencias	9,836.48	6,178.99	62.82
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	71.28	3,320.53	4,658.40
GASTOS DE CAPITAL	96.28	7.31	7.60
ACTIVOS FINANCIEROS	18,658.42	10,223.68	54.79
Colocacion de Prestamos/Bonos	6,415.96	6,340.21	98.82
Inversion de Títulos Valores	12,242.45	3,883.47	31.72
Otros Activos Financieros (Fideicomisos)	0.00	0.00	
BALANCE GLOBAL	0.00	8,172.17	-

Fuente: SIAFI.



- Los Gastos de Operación incrementaron en L.1,024.94 millones en comparación al mismo periodo del año 2023 (L.5,483.55 millones), esto como resultado del incremento de L.1,083.84 en los beneficios por retiro.
- La disponibilidad en la caja y bancos es de L.2,083.48 millones. Presenta un incremento de L.1,183.66 millones respecto al mismo periodo 2023 (L.899.82 millones).
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.3,791.12 millones, mayor en L.971.50 millones, en comparación al mismo periodo del año 2023 (L.2,819.62 millones). Están conformadas por aportaciones patronales por cobrar a universidades, cuentas por cobrar a instituciones no gubernamentales, cotizaciones y anticipos por cobrar, entre otros.
- Las cuentas por pagar suman L.571.02 millones (retenciones a contratistas, depósitos en garantía a proveedores). Los beneficios previsionales suman L.25,388.12 millones, que comparado con el resultado del año anterior (L.25,376.25 millones) se observa un incremento de L.11.87 millones como resultado del crecimiento de L.12.04 millones en la cuenta Participantes Activos.
- El Patrimonio del Instituto es de L.35,042.08 millones, que al comparar con el mismo periodo del año 2023 (L.31,015.99 millones) se observa un incremento de L.4,026.09 millones, como resultado del incremento en Resultados Acumulados (L.4,177.34 millones).
- Los principales indicadores financieros registran una solvencia de 54.81 veces, observándose favorable ya que puede cubrir sus obligaciones de corto y largo plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.60,646.52 millones, lo cual indica que puede continuar operando aún después de cancelar sus deudas a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta es de 0.33, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto obtiene L.0.33 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREMA es de 0.66, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 66% para cubrir gastos operativos. La diferencia la utiliza para cubrir el pago de beneficios.
- El último Estudio Actuarial fue realizado al 31 de diciembre 2023 y revela un déficit de L.44,661.15 millones que comparando con el Estudio Actuarial del año 2022 (L.45,417.93 millones), se observa una disminución de L.756.78 millones.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "INPREMA"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A SEPTIEMBRE 2024
Ingresos de Operación	9,482.35
contribuciones a la Seguridad Social	4,922.57
Ingresos Financieros	4,559.78
Ingresos No Operacionales	336.64
Ingresos Totales	9,818.99
Gasto de Operación	6,508.49
Gasto Total	6,599.03
Utilidad Operativa	2,973.86
Resultado de Ejercicio	3,219.96
Activo Corriente	61,773.56
Disponibilidad (Caja y Banco)	2,083.48
Cuentas por Cobrar	3,791.12
Inversiones Financieras	55,898.96
Activo Total	62,928.03
Pasivo Corriente	1,127.04
Cuentas por Pagar	571.02
Beneficios Previsionales	25,388.12
Pasivo Total	27,885.95
Patrimonio y Reservas	35,042.08

Indicadores	
Solvencia	54.81
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	60,646.52
Nivel de Endeudamiento	0.44
Calidad de la Deuda	0.04
Margen de Utilidad Neta	0.33
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.66

Fuente: Estados Financieros del INPREMA



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre el INPREMA reporta una ejecución promedio satisfactoria de sus metas operativas (92.94%), 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 considerar el análisis de nuevas inversiones financieras y la disminución de los gastos operativos con el objetivo de contribuir a la disminución del déficit actuarial que asciende a L.44,661.15 millones.



IHSS – Instituto Hondureño de Seguridad Social

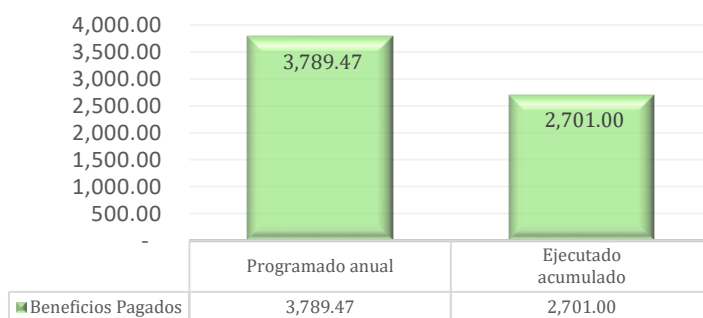
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre del 2024 el Instituto reporta 1,942,464 personas aseguradas, con el siguiente detalle: 878,943 cotizantes y 1,063,521 beneficiarios del sistema que incluye niños y niñas menores de 18 años y mujeres embarazadas inscritos por los cotizantes. Al compararlo con el mismo periodo del año 2023 (1,888,763 asegurados), se observa un incremento de 53,701 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 2,148,869 consultas especializadas y generales, de las 2,376,668 consultas programadas al 30 de septiembre, ejecutando esta meta en un 90.42%.
- Se reportan 80,543 egresos hospitalarios a nivel nacional de los 89,000 programados, representando el 90.50% de ejecución. Los subsidios otorgados por incapacidades por accidentes de trabajo fueron de 18,562 casos a nivel nacional, logrando una ejecución de 98.21% de lo programado al tercer trimestre (18,900 subsidios).
- El Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte que abarca los servicios de pago de jubilaciones y pensiones, reportó al 30 de septiembre una programación de 66,985 jubilaciones y pensiones, de las cuales ejecutó 62,775 (93.71%) por un monto de L.2,701.00 millones, lo que representa un nivel de ejecución del 71.28% del presupuesto vigente 2024 (L.3,789.47 millones). Del monto ejecutado corresponde L.2,366.31 millones a jubilaciones y retiros, y L.334.69 millones a pensiones.
- Según datos proporcionados por el IHSS, el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte tiene aproximadamente una relación de 11 cotizantes por 1 pensionado/jubilado.

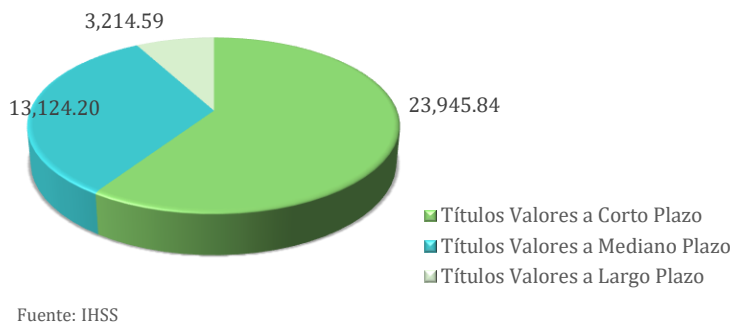
**Régimen de Atención a la Salud,
Enfermedad y Maternidad
Septiembre 2024**
(Cifras en Cantidades)



**RÉGIMEN DE PREVISIÓN SOCIAL, INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
BENEFICIOS PAGADOS A SEPTIEMBRE 2024**
(Cifras en Millones de Lempiras)



Inversiones Financieras a septiembre 2024
(Cifras en Millones de Lempiras)





- En el Régimen de Riesgo Profesional relativo a las capacitaciones preventivas, inspecciones, pensiones y subsidios, al tercer trimestre se desarrollaron 623 intervenciones (capacitaciones e inspecciones), reflejando un 111.65% de ejecución respecto a la meta programada (558 intervenciones). Para el pago de pensiones por accidentes laborales se programaron 11,088 pensiones ejecutando 11,251 equivalente a un 101.47%. Se otorgaron 3,748 subsidios, de 2,250 programados lo que equivale a 166.58% 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.40,284.63 millones. El 59.44% (L.23,945.84 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, el 32.58% (L.13,124.20 millones) a mediano plazo, y el 7.98% (L.3,214.59 millones) a largo plazo. Al comparar con las inversiones al 30 de septiembre 2023 (L.36,917.74 millones), destaca un incremento de L.3,366.89 millones.
- Al 30 de septiembre 2024, presupuestariamente el IHSS reporta intereses sobre inversiones por un monto de L.2,423.63 millones, lo cual corresponde a un 88.63% de lo programado en el año (L.2,734.49 millones), originado por las reservas técnicas depositados en la banca privada y estatal del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Riesgos Profesionales. Al compararlo con lo ejecutado a septiembre 2023 (L.2,258.28 millones) se observa un incremento de L.165.35 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores de desempeño contenidos en tabla No.1, muestran en el costo de Administración del Sistema de Previsión del IHSS, un 54.58% del total de aportaciones y cotizaciones, generado por tener el mayor gasto en planilla (6,753 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 30.75% de la relación entre las jubilaciones y pensiones pagadas (L.2,701.00 millones) sobre las aportaciones y cotizaciones (L.8,783.96 millones), es decir que, por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.0.30 centavos en pago de beneficios, esto indica que el IHSS cubre las pensiones en su totalidad con las aportaciones al sistema.
- Los beneficios pagados con relación al gasto total ejecutado representan el 24.07%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la Institución, L.0.24 centavos se destina al pago de beneficios.
- La cobertura de la población beneficiaria sobre cotizante es de 7.14%, porcentaje razonable, ya que muestra que la población activa (878,943) cubre los costos de los jubilados y pensionados (62,775).
- 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 22.49%, y 39.44% de la población asalariada. En el Régimen de Previsión Social, Invalidez, Vejez y Muerte se observa una cobertura de 16.74% de la PEA y 29.36% de la población asalariada. El Régimen de Riesgo Profesional refleja una cobertura de 20.80% de la PEA, y 36.47% de la población asalariada.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO IHSS

Al 30 de septiembre del 2024

INDICADOR	IHSS
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	6.70%
Costos promedio de administración del sistema previsional	54.58%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	30.75%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	24.07%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	7.14%

Fuente: IHSS



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto inicial aprobado del IHSS para el año 2024 fue de L.18,034.25 millones mediante Decreto Legislativo No.62-2023, con una ampliación de L.197.45 millones por incorporación de recursos propios, según dictamen No.100-DGP-USDS-AD, para un monto total del presupuesto vigente de L.18,231.70 millones. Reporta una ejecución en su Presupuesto de Ingresos Totales, según reporte del SIAFI, de L.11,354.86 millones, equivalente al 62.28% del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.11,354.86 millones, ejecutados en un 85.72% del presupuesto vigente (L.13,246.91 millones). El mayor aporte lo representan las contribuciones a la seguridad social con L.8,783.96 millones, y rentas de la propiedad (ingresos propios) con L.2,423.63 millones. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.10,213.74 millones), se observa un incremento de L.1,141.12 millones, debido principalmente a un incremento de L.884.28 millones en los ingresos por Contribuciones al Sistema.
- En el Presupuesto de Egresos reporta una ejecución de L.11,222.12 millones, equivalente al 61.55% del monto aprobado (L.18,231.70 millones). Al comparar con lo ejecutado a septiembre 2023 (L.13,145.95 millones) se observa una disminución de L.1,923.83 millones como resultado de la disminución en la inversión de Títulos Valores (L.2,204.44 millones).
- El Gasto Corriente erogado ascendió a L.7,710.32 millones equivalente al 59.12% de lo programado para el ejercicio fiscal 2024 (L.13,040.81 millones). El mayor porcentaje corresponde a los Servicios Personales con 40.86% (L.3,150.61 millones), 37.82% (L.2,915.94 millones) a las Transferencias por pago de beneficios, 13.26% (L.1,022.51 millones) a Materiales y Suministros, y 8.06% (L.621.26 millones) a Servicios No Personales. Comparándolo con el mismo periodo del año 2023 (L.7,429.26 millones) refleja un incremento de L.281.06 millones.
- En Gastos de Capital ejecutó L.1.19 millones de lo programado (L.461.29 millones), en compras de equipo médico, computación, bombas de agua, entre otras. La ejecución fue baja, debido que hay licitaciones en procesos, según el Plan Anual de Compras y Contrataciones del Instituto.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes y los Gastos Corrientes a septiembre 2024, se obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,644.54 millones, de lo presupuestado anual (L.206.09 millones). Al compararlo

Tabla No.2

Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	18,231.70	11,354.86	62.28
INGRESOS CORRIENTES	13,246.91	11,354.86	85.72
Ingresos Propios	2,734.49	2,423.63	88.63
Contribuciones al Sistema	10,064.72	8,783.96	87.27
Trasferencias Corrientes AC	342.72	114.91	33.53
Otros	104.98	32.36	30.83
FUENTES FINANCIERAS	4,984.80	0.00	0.00
Disminución de la Inversión	4,984.80	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	18,231.70	11,222.12	61.55
GASTOS CORRIENTES	13,040.81	7,710.32	59.12
Servicios Personales	4,572.51	3,150.61	68.90
Servicios no Personales	2,126.11	621.26	29.22
Materiales y Suministros	2,142.20	1,022.51	47.73
Transferencias	4,200.00	2,915.94	69.43
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	206.09	3,644.54	1,768.38
GASTOS DE CAPITAL	461.29	1.19	0.26
ACTIVOS FINANCIEROS	4,729.60	3,510.61	74.23
Inversión de Títulos Valores	4,729.60	3,510.61	74.23
BALANCE GLOBAL	0.00	132.74	-

Fuente: SIAFI



con el mismo periodo del 2023 (Ahorro de L.2,784.48 millones), el Instituto refleja un incremento de L.860.06 millones, generado principalmente por el crecimiento de L.884.28 millones en los ingresos por contribuciones al sistema.

- En Activos Financieros se invirtió una ejecución de L.3,510.61 millones que representa el 74.23% del monto vigente (L.4,729.60 millones) correspondiendo en su totalidad a inversiones en títulos valores.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2024 el Estado de Resultados reporta Utilidad del Ejercicio de L.3,991.71 millones. En comparación al resultado positivo obtenido a septiembre 2023 (L.1,987.56 millones), presenta un incremento de L.2,004.15 millones, generado principalmente por el crecimiento de las Contribuciones a la seguridad social de L.1,645.81 millones.
- Comparando las Disponibilidades en caja y bancos (L.9,884.05 millones) con las reportadas en el mismo periodo del año 2023 (L.9,369.84 millones), se observa un incremento de L.514.21 millones.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.12,283.14 millones (cuentas a cobrar corrientes, transferencias, otras cuentas por cobrar, documentos y efectos por cobrar, y otros anticipos) que al comprar con lo registrado en el año 2023 (L.11,622.28 millones) se observa un incremento de L.660.86 millones.
- El pasivo corriente asciende a L.18,112.92 millones, que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.16,231.08 millones) refleja un incremento de L.1,881.84 millones, como resultado del incremento de L.1,886.05 millones en las Cuentas por pagar.
- Las cuentas por pagar suman L.18,105.32 millones (aportaciones y retenciones por pagar, donaciones, transferencias y subsidios por pagar, otras cuentas por pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores).
- Registra un total de Activos de L.65,552.97 millones y un Patrimonio de L.18,131.33 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 2.07 veces, lo que se traduce en que el IHSS tiene capacidad para cubrir dos veces sus obligaciones a corto plazo con sus activos de mayor liquidez, teniendo la capacidad para responder por otras deudas según orden de prioridad.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.19,395.57 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.
- Según el porcentaje de Gastos de operación vrs Ingresos, refleja que sus ingresos totales financian el 44% de los gastos de operación.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHSS"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A SEPTIEMBRE 2024
Ingresos de Operación	18.63
Contribuciones a la Seguridad Social	9,225.08
Ingresos Financieros	2,639.44
Otros Ingresos	233.10
Ingresos Totales	12,116.25
Gasto de Operación	5,318.14
Gasto Total	8,124.54
Resultado de Ejercicio	3,991.71
Activo Corriente	37,508.49
Disponibilidad (Caja y Banco)	9,884.05
Cuentas por Cobrar	12,283.14
Inversiones Financieras Corto y Largo Plazo	41,225.07
Activo Total	65,552.97
Pasivo Corriente	18,112.92
Cuentas por Pagar (Incluye cuentas por pagar de años anteriores)	18,105.32
Pasivo Total	47,421.64
Patrimonio y Reservas	18,131.33

Indicadores	
Solvencia	2.07
Capital Neto de Trabajo (cifras en millones)	19,395.57
Nivel de Endeudamiento	0.72
Calidad de la Deuda	0.38
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.44

Fuente: Elaborado con Estados Financieros del IHSS.



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHSS presentó un cumplimiento de metas satisfactorio, destacando en el Régimen de Riesgo Profesional una sobre ejecución en pago de subsidios con un 166.58% y en el pago de pensiones con un 101.47%. El IHSS según Estado de Resultados al 30 de septiembre 2024 reporta una Utilidad de L.3,991.71 millones, favoreciendo a este resultado las contribuciones al Sistema con L.9,225.08 millones e ingresos Financieros por L.2,639.44 millones. También obtuvo un Ahorro en Cuenta Corriente de L.3,644.54 millones.

Se recomienda capacitación continua en el área administrativa, con énfasis en los procesos de compras para garantizar procesos eficaces, medicamentos de calidad y así brindar una buena y oportuna atención a los asegurados en cumplimiento del 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.



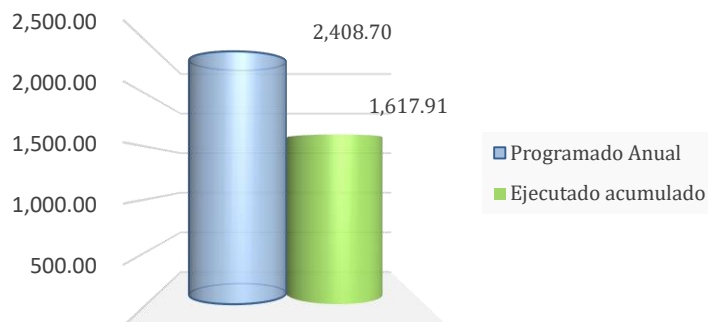
IPM – Instituto de Previsión Militar

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2024, el Instituto reportó 50,470 afiliados activos y 6,286 pensionados. En comparación a septiembre 2023 (47,496 afiliados activos) se observa un incremento de 2,974 afiliados, situación positiva para el Instituto ya que el incremento en las cotizaciones contribuye a reducir el riesgo de un déficit actuarial.
- En concepto de pago de beneficios por jubilaciones y pensiones reporta un monto de L.1,617.91 millones: corresponde a jubilaciones L.1,557.21 millones y pensiones L.60.70 millones; reflejando un nivel de ejecución del 67.17% del presupuesto aprobado 2024 (L.2,408.70 millones).
- Se hicieron desembolsos por el otorgamiento de 49,026 préstamos (48,977 personales y 49 hipotecarios) por un monto de L.4,389.87 millones, equivalente a una ejecución del 97.55% respecto al monto aprobado para el año 2024 (L.4,500.0 millones). Al comparar el monto de los préstamos otorgados con la recuperación de préstamos (L.4,247.88 millones), se registra una Concesión Neta de Préstamos de L.141.99 millones (mayor el otorgamiento de préstamos que la recuperación de préstamos), observando con este indicador que al cierre del trimestre el Instituto no cumplió con los estándares internacionales y con el artículo No.223 de las Normas de Ejecución Presupuestaria para el Ejercicio Fiscal 2024, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual a cero. Es importante mencionar que respecto a este resultado el IPM no reporto pronunciamiento por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.
- La recuperación de préstamos reporta un monto de L.4,247.88 millones, lo que representa el 94.40% del presupuesto anual

BENEFICIOS PAGADOS A SEPTIEMBRE 2024

(Cifras en Millones de Lempiras)



Fuente: IPM.

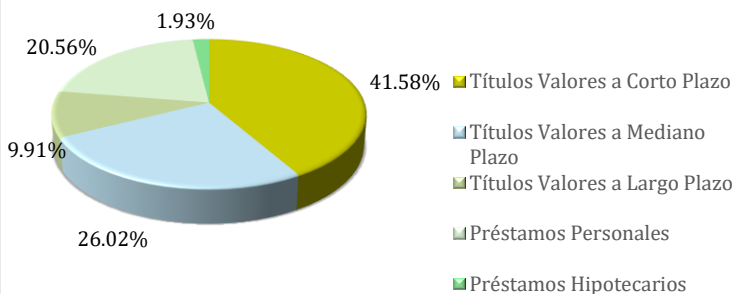
Concesión y Recuperación de Préstamos

(Cifras en Millones de Lempiras)



Fuente: IPM.

INVERSIONES FINANCIERAS A SEPTIEMBRE 2024



Fuente: IPM.



aprobado (L.4,500.0 millones). Se desglosa de la siguiente manera: a corto plazo L.4,141.14 millones y L.106.74 millones a largo plazo.

- Según 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.37,743.90 millones: el 41.58% (L.15,695.09 millones) de estas inversiones están colocadas a corto plazo, un 26.02% (L.9,821.35 millones) a mediano plazo, a largo plazo el 9.91% (L.3,739.76 millones), los préstamos personales representan el 20.56% (L.7,758.70 millones) y el 1.93% corresponde a los préstamos hipotecarios (L.729.00 millones). Al comparar con el Reporte de Inversiones Financieras a septiembre 2023 (L.35,020.60 millones), refleja un aumento de L.2,723.30 millones, generado en gran parte por el incremento de L.5,275.72 millones en las inversiones a mediano plazo.
- Al tercer trimestre del 2024, el IPM reporta presupuestariamente intereses y beneficios sobre inversiones por un monto de L.2,618.48 millones, alcanzando una ejecución de 81.27% de lo programado para el año (L.3,222.00 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.2,572.23 millones) se refleja una disminución de L.46.25 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

Tabla No. 1

INDICADORES DE DESEMPEÑO IPM

Al 30 de septiembre del 2024

INDICADOR	IPM
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	4.29%
Costos promedio de administración del sistema previsional	10.73%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	82.74%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	20.41%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	12.45%

Fuente: IPM

- Los indicadores de desempeño muestran un porcentaje de 82.74% de la relación entre los beneficios pagados con las aportaciones y cotizaciones, lo que indica que el IPM cubre las pensiones en su totalidad con las aportaciones al sistema.
- Los beneficios pagados (L.1,617.91 millones) con relación al gasto total ejecutado (L.7,928.14 millones) representan el 20.41%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la Institución, L.0.20 centavos se destina al pago de pensiones.
- La cobertura de la población beneficiaria es de 12.45%, es decir, la población beneficiaria (6,286) es inferior a la población cotizante (50,470).



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el año 2024 es de L.11,261.56 millones mediante Decreto Legislativo No.62-2023. El IPM reporta una ejecución presupuestaria de Ingresos Totales al tercer trimestre 2024 de L.8,971.82 millones; al compararlo con lo programado (L.11,261.56 millones) refleja una ejecución de 79.67%. En los Gastos Totales reporta una ejecución de L.7,928.14 millones equivalente a 70.40% del presupuesto vigente (L.11,261.56 millones).

- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.4,723.94 millones, los cuales representan un nivel de ejecución de 69.86% del monto aprobado para el año (L.6,761.56 millones). Los Ingresos Corrientes están conformados principalmente por las contribuciones a la seguridad social con L.1,955.46 millones (41.40%), otros ingresos L.94.07 millones (1.99%), ingresos propios L.2,618.48 millones (55.43%) y transferencias corrientes por parte de la Secretaría de Defensa con un monto de L.55.92 millones (1.18%) por nivelación de pensiones bajo ordenanza militar Decreto Legislativo 59-2009. Al comparar el monto de los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año 2023 (L.4,425.40 millones) se observa un incremento de L.298.54 millones, específicamente en Contribuciones a la Seguridad Social, que muestra un aumento de L.255.87 millones.

- En Disminución de Inversiones Financieras por la recuperación de préstamos otorgados ejecutó un total de L.4,247.88 millones, 94.40% de lo programado (L.4,500.0 millones).

Tabla No.2

Instituto de Prevision Militar (IPM)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	11,261.56	8,971.82	79.67
INGRESOS CORRIENTES	6,761.56	4,723.94	69.86
Ingresos Propios	3,222.00	2,618.48	81.27
Contribuciones al Sistema	3,289.34	1,955.46	59.45
Trasferencias Corrientes Administración Central	134.21	55.92	41.67
Otros Ingresos	116.00	94.07	81.10
FUENTES FINANCIERAS	4,500.00	4,247.88	94.40
Disminución de la Inversión	4,500.00	4,247.88	94.40
GASTOS TOTALES	11,261.56	7,928.14	70.40
GASTOS CORRIENTES	2,815.93	1,837.02	65.24
Servicios Personales	216.39	119.02	55.01
Servicios no Personales	156.82	85.77	54.69
Materiales y Suministros	14.50	5.09	35.10
Transferencias	2,428.22	1,627.14	67.01
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	3,945.63	2,886.92	73.17
GASTOS DE CAPITAL	125.11	24.62	19.68
ACTIVOS FINANCIEROS	8,320.52	6,066.50	72.91
Colocación de Préstamos/Bonos	4,500.00	4,389.88	97.55
Inversión de Títulos Valores	3,820.52	1,676.62	43.88
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	-
BALANCE GLOBAL	0.00	1,043.68	

Fuente: SIAFI



- El Gasto Corriente ascendió a L.1,837.02 millones, reportando una ejecución de 65.24% de lo programado (L.2,815.93 millones). El mayor porcentaje lo absorben las Transferencias con 88.57% (L.1,627.14 millones), Servicios Personales L.119.02 millones (6.48%), Servicios No Personales con L.85.77 millones (4.67%) y la diferencia corresponde a Materiales y Suministros con el 0.28% (L.5.09 millones). Comparado con el Gasto Corriente a septiembre 2023 (L.1,695.90 millones) muestra un incremento de L.141.12 millones.
- Al tercer trimestre 2024, el IPM registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.2,886.92 millones que representa un 73.17% de ejecución de lo aprobado para el año (L.3,945.63 millones). Comparado con el resultado del mismo periodo del año 2023 (Ahorro de L.2,729.49 millones), muestra un incremento de L.157.43 millones, incidiendo el incremento de L.255.87 millones en las Contribuciones a la Seguridad Social.
- Los Activos Financieros representan el 76.52% (L.6,066.50 millones) de los gastos totales, los cuales están conformados por el otorgamiento de préstamos (L.4,389.88 millones) y la inversión en títulos valores (L.1,676.62 millones).
- El Balance Global es de L.1,043.68 millones, siendo los ingresos totales mayores a los gastos totales.
- En Gastos de Capital reporta una baja ejecución de L.24.62 millones, el 19.68% de lo presupuestado (L.125.11 millones) debido a que los permisos requeridos para los proyectos siguen en proceso (proyecto las UVAS centro comercial y apartamentos).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2024 reporta un Excedente Financiero de L.3,290.23 millones. Al comparar con el resultado positivo de septiembre 2023 (L.2,782.08 millones), se observa un incremento de L.508.15 millones, debido al crecimiento de los Ingresos por aportaciones y cotizaciones (L.294.25 millones).
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.1,034.48 millones, inferior en L.149.23 millones respecto al mismo periodo del año 2023 (L.1,183.71 millones). Las cuentas por cobrar ascienden a L.10,379.62 millones (aportaciones y cotizaciones por cobrar).
- El Pasivo Total asciende a L.40,718.99 millones, superior en L.4,143.81 millones respecto a septiembre 2023 (L.36,575.18 millones), debido en parte al crecimiento de L.2,332.51 millones de los beneficios previsionales.
- Las cuentas por pagar suman L.129.04 millones, al comparar a septiembre 2023 (L.129.94 millones) se observa una disminución de L.0.90 millones. El patrimonio del Instituto es de L.3,406.41 millones.
- En los principales indicadores financieros se observa una solvencia de 87.12 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.40,579.23 millones, lo que demuestra que

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IPM"
(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A SEPTIEMBRE 2024
Ingresos de Operación	2,108.09
<i>Ingresos por Aportes y Cotizaciones al Sistema</i>	<i>2,108.09</i>
Ingresos Financieros	1,918.95
Otros Ingresos	1,158.14
Ingresos Totales	5,185.18
Gasto de Operación	1,828.68
Gasto Total	1,894.95
Utilidad Operativa	279.41
Resultado de Ejercicio	3,290.23
Activo Corriente	41,050.41
Disponibilidad (Caja y Banco).	1,034.48
Cuentas por Cobrar	10,379.62
Inversiones Financieras	31,912.70
Activo Total	44,125.40
Pasivo Corriente	471.18
Cuentas por Pagar	129.04
Pasivo Total	40,718.99
Beneficios Previsionales	30,374.49
Patrimonio y Reservas	3,406.41

Indicadores	
Solvencia	87.12
Capital Neto de Trabajo (millones)	40,579.23
Nivel de Endeudamiento	0.92
Calidad de la Deuda	0.01
Margen de Utilidad Neta	0.63
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.35

Fuente: Estados Financieros del IPM.



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 0.35, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 35% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre el IPM presentó una ejecución promedio en sus metas operativas anuales del 85.10%, 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.

Reporta un excedente financiero de L.3,290.23 millones y un Ahorro en la cuenta corriente de L.2,886.92 millones. Es importante señalar que en gastos de capital presenta una baja ejecución del 19.68% respecto a lo programado (L.125.11 millones) debido a licitaciones en proceso (proyecto las UVAS centro comercial y apartamentos).

Se recomienda seguir con la aplicación de medidas de control del gasto corriente, y así contribuir a proteger las reservas actuariales del Instituto. Asimismo, cumplir con la aplicación de las Normas de Ejecución del Presupuesto referente a la Concesión Neta de Préstamos, las cuales establecen que el otorgamiento de préstamos deberá ser igual al monto de recuperación de los mismos.

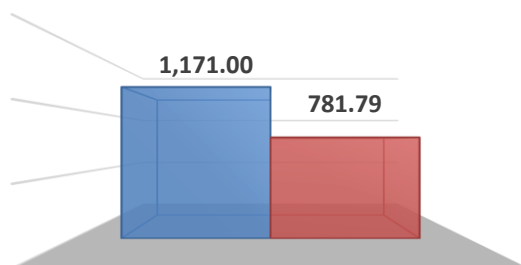


INPREUNAH - Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre de 2024, el Instituto reporta 11,677 participantes, de los cuales 6,163 son participantes activos y la diferencia (5,514) son pensionados y participantes en suspenso. Al comparar el número de participantes activos con el mismo período del año anterior (6,355), se observa una disminución de 192 participantes debido a la separación del sistema por causa de despidos y renuncias.
- Pagó en concepto de beneficios un monto acumulado de L.781.79 millones, de los cuales L.618.62 millones corresponde a jubilaciones, L.75.70 millones a pensiones, y la diferencia (L.87.47 millones) a otros beneficios; mostrando un nivel de ejecución del 66.76% del monto anual programado (L.1,171.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.782.19 millones) se observa una disminución de L.0.40 millones.
- Al 30 de septiembre de 2024 se otorgó un total de 530 préstamos personales y 1 préstamo hipotecario.
- Desembolsó en préstamos personales y de vivienda a sus afiliados L.339.94 millones (L.336.46 préstamos personales, y L.3.48 millones préstamos hipotecarios), equivalente a una ejecución del 78.87% del monto programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.388.64 millones), se observa una disminución de L.48.70 millones.
- La recuperación de préstamos fue de L.235.98 millones ejecutándose el 54.75% de lo programado anual (L.431.00 millones). Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.336.97 millones), se observa una disminución de L100.99 millones debido a que las tasas de mora se han incrementado.
- De acuerdo a la información suministrada por El INPREUNAH muestra una Concesión Neta en Préstamo de L.103.96 millones (desembolsos mayores a las recuperaciones), incumpliendo con lo señalado en el artículo 223 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2024, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual a cero. El INPREUNAH solicitó Opinión a la Comisión

Beneficios Pagados a Septiembre 2024
(Cifras en Millones de Lempiras)

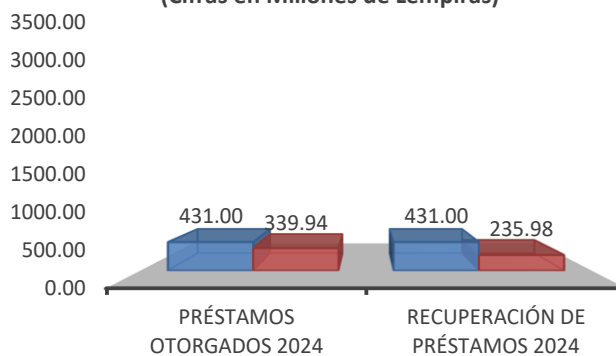


Programado Anual	1,171.00
Ejecutado	781.79

Programado Anual Ejecutado

Fuente: INPREUNAH

Concesión y Recuperación de Préstamos a Septiembre 2024
(Cifras en Millones de Lempiras)

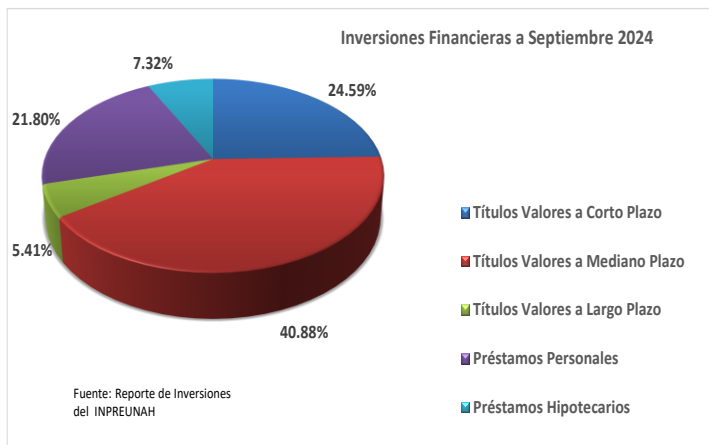


Fuente: INPREUNAH Programado Anual Ejecutado



Nacional de Banca y Seguros (CNBS) para la obtención del resultado de la Concesión Neta, sin embargo, no se obtuvo respuesta.

- Según Reporte de Inversiones Financieras, el INPREUNAH mantiene una Cartera en Inversiones Financieras de corto, mediano y largo plazo, colocadas en la banca privada y pública, con instrumentos financieros de bonos, préstamos y certificados por un monto de L.4,280.59 millones. El 24.59% de estas Inversiones están colocadas a corto plazo (Bono y Certificados) (L.1,052.68 millones), el 40.88% a mediano plazo (L.1,749.83 millones), el 5.41% a largo plazo (L.231.80 millones), el 21.80% corresponde a la Cartera de Préstamos Personales (L.933.14 millones), y el 7.32% a la Cartera de Préstamos Hipotecarios (L.313.14 millones). Al comparar la Cartera de Inversiones con el mismo periodo del año anterior (L.3,777.65 millones), se observa superior en L.502.93 millones debido principalmente al crecimiento de L.182.10 millones en inversiones de corto plazo y L.665.91 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 18.26% con relación a las inversiones financieras.
- El porcentaje pagado en beneficios (L.781.79 millones) sobre las aportaciones y cotizaciones (L.209.73 millones) representa el 372.76%, es decir, que por cada Lempira recibido en concepto de aportaciones, se erogan L.3.72 en pago de beneficios por concepto de jubilaciones, retiros y pensiones, lo que indica que el INPREUNAH cubre las pensiones en un 100% con las aportaciones al sistema y la diferencia se sostiene con el rendimiento de las inversiones financieras.
- Los beneficios pagados (L.781.79 millones) con relación al gasto total ejecutado (L.1,208.01 millones) representa el 64.72%, lo cual se traduce que por cada Lempira que egresa de la Institución, L.0.65 centavos se destinan al pago de beneficios.
- La cobertura de la población beneficiaria es de 89.47%, lo que indica que su población beneficiaria (5,514) es inferior a la población cotizante (6,163).

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INPREUNAH

Al 30 de Septiembre del 2024

INDICADOR	INPREUNAH
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las inversiones totales	18.26%
Costos promedio de administración del sistema previsional	11.87%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre las Aportaciones y Cotizaciones	372.76%
Porcentaje pagado en beneficios (Jubilaciones, retiros y pensiones) sobre el gasto institucional	64.72%
Cobertura de población beneficiaria sobre cotizante	89.47%

Fuente: INPREUNAH



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el año 2024 asciende a L.1,959.34 millones.
- Los Ingresos Totales percibidos al 30 de septiembre del 2024 fueron de L.693.00 millones, equivalente a 35.37% respecto al presupuesto vigente (L.1,959.34 millones); de los cuales corresponde L.235.98 millones (34.05%) a Fuentes Financieras principalmente por disminución de la inversión (recuperación de préstamos).
- Los Ingresos Corrientes a septiembre 2024, provenientes de sus actividades operativas, ascienden a L.453.25 millones, equivalente a 30.77% de lo vigente para el año (L.1,473.00 millones), desagregándose de la siguiente manera: L.209.73 millones (46.27%) contribuciones patronales y aportes personales, L.240.71 millones (53.11%) Rentas de la Propiedad que registra los intereses de las inversiones financieras, y la diferencia corresponde a Otros Ingresos no Tributarios (L.2.81 millones) 0.62%. Al comparar los Ingresos Corrientes con el mismo periodo del año anterior (L.691.76 millones), se observa una disminución de L.238.51 millones, debido en parte a que no se ha percibido los ingresos por aportaciones patronales.
- La Institución ejecutó un monto total de Gastos de L.1,208.01 millones, equivalente a 61.65% del Presupuesto vigente para el año 2024 (L.1,959.34 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.867.21 millones, equivalente a 71.05% del presupuesto vigente para el año (L.1,220.59 millones). El mayor gasto lo representan las Transferencias por el pago de jubilaciones, retiros y pensiones a los afiliados con un monto de L.842.32 millones, el cual representa el 97.13% del Gasto Corriente, y la diferencia 2.87% (L.24.89 millones) corresponde a gastos de funcionamiento. Al comparar las transferencias con el mismo periodo del año anterior (L.782.24 millones) se observa un aumento de L.60.08 millones, generado en parte por el pago de beneficios (jubilados y pensionados).
- Al tercer trimestre según la Relación de Personal del INPREUNAH, los sueldos y salarios de los empleados ascienden a L.18.97 millones equivalente a 41.47% del presupuesto vigente (L.45.74 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.14.89 millones), el monto pagado en sueldos y salarios es superior en L.4.08 millones. A septiembre se reportaron 62 plazas, superior en 1 plaza al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (61 plazas).
- Los activos financieros fueron de L.339.95 millones, equivalente a 46.70% del presupuesto vigente, los cuales corresponden en un 100% a la colocación de préstamos.

Tabla No. 2

Instituto de Previsión Social de Empleados de la UNAH
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,959.34	693.00	35.37
INGRESOS CORRIENTES	1,473.00	453.25	30.77
Ingresos Propios	461.76	240.71	52.13
Contribuciones al Sistema	1,000.05	209.73	20.97
Otros Ingresos	11.19	2.81	25.11
INGRESOS NO CORRIENTES	55.34	3.77	6.81
Recursos Propios de Capital	55.34	3.77	6.81
FUENTES FINANCIERAS	431.00	235.98	54.75
Disminucion de la Inversión	431.00	235.98	54.75
GASTOS TOTALES	1,959.34	1,208.01	61.65
GASTOS CORRIENTES	1,220.59	867.21	71.05
Servicios Personales	34.07	20.62	60.52
Servicios no Personales	13.73	3.74	27.24
Materiales y Suministros	1.06	0.53	50.00
Transferencias	1,171.73	842.32	71.89
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	252.41	-413.96	-164.00
GASTO DE CAPITAL	10.73	0.85	7.92
ACTIVOS FINANCIEROS	728.02	339.95	46.70
Colocación de Prestamos	431.00	339.95	78.87
Inversión de Titulos Valores	297.02	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-515.01	-

Fuente: INPREUNAH



- Los gastos de capital reportan una ejecución de L.0.85 millones, ejecución baja debido a que se está llevando a cabo la compra de un edificio (para el funcionamiento de la institución), mobiliario y equipo por lo cual la ejecución se verá reflejada hasta en el cuarto trimestre.
- A septiembre del 2024, la Institución registra un Desahorro en Cuenta Corriente de L.413.96 millones, al compararlo con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.114.25 millones), se observa un aumento de L.299.71 millones, principalmente por la disminución de ingresos por contribuciones al sistema de L.175.21 millones y el incremento de L.61.20 millones en el Gasto Corriente, debido en gran parte por el crecimiento de L.60.08 millones en las transferencias (pago de jubilaciones, pensiones y retiros).

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados reporta un Resultado positivo de L.170.95 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido al mismo periodo del año anterior (L.168.44 millones), se observa superior en L.2.51 millones. Los ingresos generados por las Contribuciones Patronales representan el 62.62% de los ingresos totales.
- A septiembre del 2024 se generó una Pérdida Operativa de L.863.85 millones, al compararla con el mismo periodo del año anterior (Pérdida Operativa L.799.24 millones) se observa superior en L.64.61 millones, debido principalmente a la baja captación de ingresos operativos y al incremento de L.63.99 millones en gastos de operación.
- Al comparar los ingresos totales (L.1,041.11 millones) con el mismo periodo del año anterior (L.973.90 millones), se observa un aumento de L.67.21 millones, producto del crecimiento de: L.22.64 millones en las contribuciones patronales y L.43.53 millones en los Ingresos financieros.
- En los gastos de operación se observa incremento de L.63.99 millones, debido en gran parte al incremento de L.64.46 millones en el pago de beneficios.
- La disponibilidad en caja y bancos es de L.35.21 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.43.35 millones), se observa una disminución de L.8.14 millones.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.647.76 millones (Cuentas a cobrar corrientes L.574.33 y Otras cuentas a cobrar corrientes L.73.43 millones).
- El Pasivo Total asciende a L.2,715.56 millones, al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.2,710.73 millones) se observa un aumento de L.4.83 millones.
- Las Cuentas por Pagar suman L.50.76 millones (Aportes y Retenciones por Pagar L.29.60 y Otras cuentas por pagar L.21.16 millones) y el Patrimonio del Instituto es de L.2,699.37 millones.
- Los principales indicadores financieros revelan una solvencia de 31.08 veces, lo que demuestra que la Institución tiene suficiente capacidad financiera para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

Tabla No. 3

RESUMEN FINANCIERO "INPREUNAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	3.56
Contribuciones Patronales	651.97
Ingresos Financieros	328.22
Otros Ingresos	57.36
Ingresos Totales	1,041.11
Gasto de Operación	867.41
Gasto Total	870.16
Pérdida Operativa	-863.85
Resultado de Ejercicio	170.95
Activo Corriente	1,577.63
Disponibilidad (Caja y Banco)	35.21
Cuentas por Cobrar	647.76
Inversiones Financieras	4,303.36
Activo Total	5,414.93
Pasivo Corriente	50.76
Cuentas por pagar	50.76
Pasivo Total	2,715.56
Patrimonio	2,699.37
Indicadores	
Solvencia	31.08
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,526.87
Nivel de Endeudamiento	0.50
Calidad de la Deuda	0.02
Margen de Utilidad Neta	0.16
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.83

Fuente: Estados Financieros del INPREUNAH al 30 de Septiembre 2024.



- El Capital Neto de Trabajo del INPREUNAH es de L.1,526.87 millones. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.1,321.72 millones) se observa un aumento de L.205.15 millones.
- El Margen de Utilidad Neta es de 0.16, refleja que por cada Lempira de ingresos el Instituto genera L.0.16 centavos de ganancia.
- La relación de los Gastos de Operación vrs. los Ingresos del INPREUNAH fue de 0.83, lo que indica que, del total de ingresos generados, se destina el 83% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

En el cumplimiento de metas programadas, el Instituto registró una ejecución promedio del 66.79% con relación al Plan Operativo Anual (POA), 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 Desahorro en Cuenta Corriente de L.413.96 millones y un superávit financiero de L.170.95 millones, principalmente por el crecimiento de L.43.53 millones en los ingresos financieros y L.22.64 millones en las contribuciones patronales.

Se recomienda cumplir con lo señalado en el artículo 223 de las Normas de Ejecución del Presupuesto 2024, el cual establece que los institutos de previsión deberán obtener una Concesión Neta de Préstamos igual a cero.

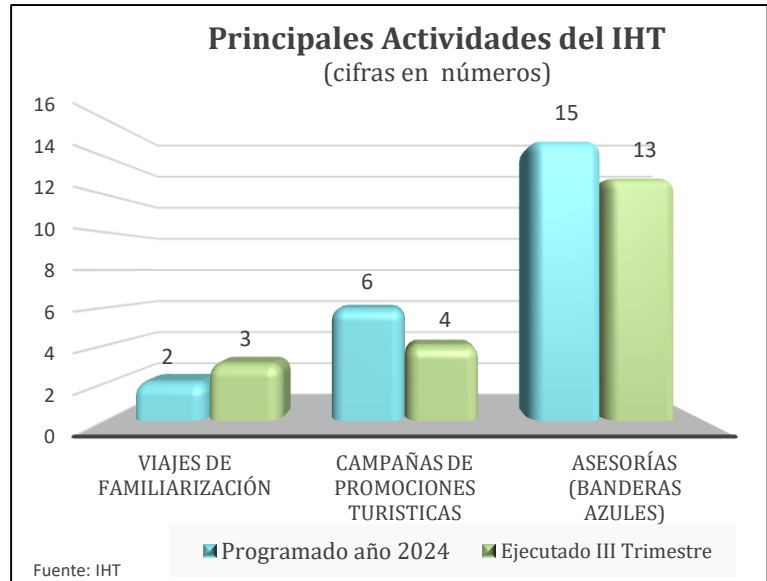


VIII. SECTOR ECONÓMICO Y SERVICIO (SES)

IHT – Instituto Hondureño de Turismo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHT realizó 4 campañas de promoción turística: 1) “Este Verano, lo Mejor está en Casa”, la cual tuvo como objetivo, promover e impulsar los destinos turísticos del país previo a la Semana Santa 2024; 2) “Guacamaya Fest 2024”, para promover la valorización de nuestras tradiciones y la riqueza de nuestra fauna; 3) “Noche Veneciana en Puerto Cortes”, para promover la feria agostina con énfasis en Puerto Cortés; y, 4) “Honduras Naturalmente Tuya”, teniendo por objetivo la presentación oficial de la Marca País y la cual se desarrolló en el Teatro Manuel Bonilla mostrando una ejecución de 66.66% de lo programado para el año (6 campañas). En comparación al mismo periodo del año anterior se observa una ejecución menor en 2 campañas realizadas.



- Durante el periodo de las Fiestas Agostinas se estima que alrededor de 9,943 salvadoreños visitaron Honduras, siendo el lugar más visitado Roatán debido en gran parte a los vuelos directos desde El Salvador para posteriormente desplazarse hacia otros lugares como: La Ceiba, Tela Cayos Cochinos y Copán Ruinas, etc., dejando ingresos económicos por el orden de los L.200.00 millones.
- Al III trimestre el Instituto realizó 3 Viajes de Familiarización, como parte de la estrategia de promoción y mercadeo del país, los cuales se desarrollaron en España (Madrid y Barcelona) y en Honduras (con agentes de viaje mayoristas y prensa internacional) donde se visitaron destinos turísticos (La Ceiba, Tela, Islas de la Bahía y la comunidad de Corozal) y se destacaron productos turísticos de naturaleza, aventura, sol y playa, mostrando la diversidad y riqueza turística de Honduras; dicha meta muestra una ejecución del 150.0% de lo programado para el presente año (2 Viajes de Familiarización).
- El IHT participó en 5 Ruedas de Negocios (Scuba Show, CATM, IBTM Americas, B2C y CATM), con el objetivo de promover el potencial de Honduras a nivel internacional como un destino competitivo en el turismo y por ende obteniendo como resultado el aumento de divisas y visitantes nacionales y extranjeros, logrando una ejecución del 55.55% (5) de las 9 que tiene programado participar durante el año. En comparación a septiembre del año anterior (6 Ruedas de Negocios), se observa inferior en 1 Rueda de Negocio.
- A septiembre el IHT logró ejecutar 13 asesorías técnicas en el marco del programa ambiental “Bandera Azul Ecológica de Honduras”, teniendo como objetivo de potenciar la oferta turística del país con la integración, participación y esfuerzos de las autoridades municipales en conservar el ambiente libre de contaminación, obteniendo como resultado la certificación internacional sobre la no contaminación de las playas de La Ceiba, Roatán, Útila, Amapala, Trujillo, Parque Nacional Azul Meámbar (PANACAM), Reserva Natural Privada Luna del Puente en el Lago de Yojoa, el Parque Nacional Montaña de Celaque y varios centros educativos de la ciudad de El Progreso. Se realizó 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 86.66% de lo programado anual (15 asesorías). Al relacionarlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (9 asesorías) se observa superior en 4 asesorías.

- El IHT logró la firma de once convenios o alianzas estratégicas: 1) Con la Asociación de Mujeres Emprendedoras de Honduras (AMEEH) y la Universidad José Cecilio del Valle (UJCV) para fomentar el empoderamiento femenino y los desafíos; 2) Con la Alcaldía Municipal del Distrito Central, el cual se centra en el desarrollo de la Aldea Suyapa; 3) Con la Secretaría de Seguridad y el Consejo Centroamericano de Turismo para dar a conocer de manera anticipada eventos que impulsen el desarrollo del país; 4) Convenio de Cooperación Específica con la Municipalidad de Siguatepeque; 5) Convenio de Cooperación Específica con la Alcaldía Municipal de Dulce Nombre de Copán del Departamento de Copán, el cual tiene por finalidad unir esfuerzos y acciones para establecer la cooperación institucional; 6) Convenio de Cooperación Específica con la Alcaldía Municipal de Copán Ruinas, para promover el turismo nacional e internacional; 7) Convenio Marco de Cooperación Interinstitucional con la Secretaría de Estado en los Despachos de Desarrollo Comunitario, Agua y Saneamiento (SEDECOAS) y el Fondo Hondureño de Inversión Social (FHIS), para fortalecer y fomentar el desarrollo económico del país a través de proyectos de infraestructura turística; 8) Convenio Marco de Cooperación Interinstitucional con el Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP), con el objetivo de promover el desarrollo integral y sostenible del sector turismo en Honduras a través de la implementación de un programa nacional de capacitación; 9) Convenio de Cooperación con la Secretaría de Estado en el Despacho de Salud para establecer un marco de cooperación y coordinación interinstitucional para realizar acciones conjuntas para responder de manera efectiva a las emergencias sanitarias 10) Convenio con la Fundación Islas de la Bahía, para promover el “Festival Anual de Orgullo y Empoderamiento Swamper/Iguana en Útila para promover las iniciativas del cuidado y protección de las iguanas negras de cola de espino, 11) Convenio con la Asociación Gastronómica (AGHAS), para promover la certificación de calidad en el sector. Muestra una ejecución del 275.0%, de los 4 convenios programados suscribir en el año 2024.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Se destaca la incidencia del Gasto Corriente ejecutado con respecto al Gasto Total ejecutado, que representa el 98.62%, es decir que, por cada Lempira del total del gasto, destinó aproximadamente L.0.98 centavos a Gasto Corriente, lo cual indica que la institución realizó una baja ejecución en gastos destinados a la inversión capitalizable.
- Los Gastos Corrientes del IHT representan el 59.81% de los Ingresos Corrientes, orientados principalmente a gastos de personal y de publicidad para campañas de promociones turísticas.
- Del total de visitantes que reporta el IHT un 68.51% (1,208,089), son extranjeros que arriban en su gran mayoría en cruceros turísticos, y el restante 31.49% (555,273) son turistas nacionales que visitan los lugares turísticos del país.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE IHT
Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	IHT
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	98.62%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	59.81%
Porcentaje de Visitantes Nacionales	31.49%
Porcentaje de Visitantes Extranjeros	68.51%

Fuente: Institución IHT



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el año 2024 es de L.287.31 millones, el cual muestra una ejecución en los Ingresos de 77.10% (L.221.52 millones) y en los Gastos de 46.76% (L.134.34 millones). Los Ingresos Totales percibidos en comparación al mismo periodo del año anterior (L.191.81 millones) son mayores en L.29.71 millones, incidiendo el aumento de L.20.85 millones en los Ingresos Propios, producto del canon por la concesión del uso del puerto en Roatán.

- El 100.0% de los recursos recibidos corresponde a Ingresos Corrientes (L.221.52 millones), los cuales están conformados de la siguiente manera: el 76.50% (L.169.47 millones) por Transferencias que recibe de la Administración Central, el 23.47% (L.51.98 millones) por la captación de Ingresos Propios y el 0.03% (L.0.07 millones) corresponde a Otros Ingresos. En comparación a los Ingresos Corrientes reportados al mismo periodo del año anterior (L.191.81 millones) se observa superior en L.29.71 millones.

- Los Gastos Corriente muestran una ejecución de 53.00% (L.132.49 millones) del presupuesto vigente (L.249.97 millones), los cuales están desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.65.43 millones (49.38%), Servicios no Personales L.40.06 millones (30.24%), Transferencias L.23.80 millones (17.96%) y Materiales y Suministros L.3.20 millones (2.42%). En comparación con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.85.10 millones), se observa superior en L.47.39 millones, incidiendo el incremento de L.17.23 millones en los Servicios Personales (sueldo y salarios para el personal permanente y de contrato), y de L.11.14 millones en los Servicios no Personales (pasajes, viáticos ceremonial y protocolo entre otros).

- Los Gastos Totales muestran una ejecución de 46.76% (L.134.34 millones) del monto total vigente para el año (L.287.31 millones). En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.85.84 millones) se observa superior en L.48.50 millones.

- Al cierre del mes septiembre, el IHT operó con una planilla de 232 trabajadores, desagregados en: 204 permanentes (87.93%) y 28 por contrato (12.07%), con monto de acumulado en sueldos y salarios de L.49.34 millones (permanentes L.31.73 millones y contrato L.17.61 millones respectivamente. En comparación al mismo periodo del año anterior (196 empleados), se observa superior en 36 empleados.

- Para el 2024 el Instituto cuenta con presupuesto aprobado en Bienes Capitalizables de L.37.26 millones, mostrando una ejecución de 4.97% (L.1.85 millones); dichos recursos están orientados a las adquisiciones

Tabla No.1

Instituto Hondureño de Turismo (IHT)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	287.31	221.52	77.10
INGRESOS CORRIENTES	287.31	221.52	77.10
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	68.34	51.98	76.06
Transferencias de la Administración Central	218.33	169.47	77.62
Otros Ingresos	0.64	0.07	10.94
GASTOS TOTALES	287.31	134.34	46.76
GASTOS CORRIENTES	249.97	132.49	53.00
Servicios Personales	104.01	65.43	62.91
Servicios No Personales	75.17	40.06	53.29
Materiales y Suministros	9.39	3.20	34.08
Transferencias	61.40	23.80	38.76
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	37.34	89.03	238.43
GASTO DE CAPITAL	37.26	1.85	4.97
ACTIVOS FINANCIEROS	0.08	0.00	0.00
Acumulación de Depósitos	0.08	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	87.18	-

Fuente: IHT (Reportes de SIAFI)



de; aplicaciones informáticas y que se encuentra en proceso de adjudicación, por un monto L.0.14 millones, L.15.87 millones para construcciones y mejora de bienes públicos y L.3.00 millones para supervisión de la construcción y que se orientan para la rehabilitación de la segunda etapa de “La Línea Férrea del Tren Turísticos de Cuero y Salado, ubicado en el Porvenir, Atlántida” (en proceso de adjudicación) según convenio suscrito con el Ferrocarril Nacional de Honduras.

- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.221.52 millones) y Gastos Corrientes (L.132.49 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.89.03 millones. Al comparar con el Ahorro en Cuenta Corriente del mismo periodo del año anterior (L.106.71 millones), se observa inferior en L.17.68 millones, debido a que el Instituto muestra mayores egresos en comparación al mismo periodo del año anterior.
- Al mes de septiembre, el IHT reporta una ejecución aceptable en los Ingresos, recibiendo el 77.10% (L.221.52 millones) de los recursos que tiene presupuestado recibir (L.287.31 millones). Los Gastos muestran una baja ejecución de 46.76% (L.134.34 millones), incidiendo la poca ejecución en las Transferencias Corrientes a Instituciones del Sector Público (Gobiernos Locales, Administración Central y Descentralizadas) que tiene programado otorgar con una ejecución de 38.76% (L.23.80 millones) y en los Gastos de Capital 4.97% (L.1.85 millones), debido a que se encuentra en proceso de adjudicar la Licitación de la “Rehabilitación La Línea Férrea del Tren Turísticos de Cuero y Salado, ubicado en el Porvenir, Atlántida se encuentra en proceso de Adjudicación.

RESULTADO FINANCIERO

- Al cierre de septiembre del 2024, el IHT reporta una Utilidad de L.89.36 millones según el Estado de Resultados. En comparación al mismo periodo del año anterior (Utilidad de L.105.98 millones), es inferior en L.16.62 millones, incidiendo el aumento en los Gastos de Operación (L.29.01 millones)
- El Gasto Total reportado al mes de septiembre asciende a L.136.23 millones. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.89.27 millones), se observa superior en L.46.96 millones, debido al incremento de L.29.01 millones en los Gastos de Operación y el incremento de L. 17.95 en las Transferencias Corrientes al Sector Público.
- El monto reportado en las Disponibilidades es de L.782.43 millones que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.661.86 millones), se muestra superior en L.120.57 millones, debido a que el IHT recibió Transferencias de la Tesorería General de la República (TGR) por los siguientes conceptos: recaudación de la Tasa Turística de los meses de diciembre 2023 y enero 2024; impuesto del 4% de la Tasa Turística; y, cánones del muelle de Roatán. También incide en el saldo de las Disponibilidades la donación recibida en el año 2022 del Gobierno de Arabia Saudita por un monto de L.246.23 millones para atender la infraestructura turística del país, misma que aún está pendiente de ejecución.

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	51.98
Ingresos por Transferencias	169.47
Ingresos de No Operación	0.07
Otros Ingresos	4.07
Ingresos Totales	225.59
Gasto de Operación	112.42
Gasto Total	136.23
Resultado de Ejercicio	89.36
Activo Corriente	854.92
Disponibilidad (Caja y Banco)	782.43
Cuentas por Cobrar	48.52
Inversiones Financieras	870.93
Activo Total	1,934.09
Pasivo Corriente	32.78
Cuentas por pagar *	32.58
Pasivo Total	32.78
Patrimonio	1,901.31
Indicadores	
Solvencia	26.08
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 822.14
Nivel de Endeudamiento	0.02
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.50

Fuente: Estados Financieros del IHT al 30 de Septiembre 2024.

*incluye Cuentas por Pagar de años anteriores



- El IHT mantiene un monto de L.870.93 millones en Inversiones Financieras, las cuales están conformado por: Títulos y Valores a Largo Plazo L.458.11 millones y Cuentas a Cobrar (Acciones) a Largo Plazo L.412.82 millones.
- El Balance General muestra un Activo Corriente de L.854.92 millones. En comparación al reportado al mismo periodo del año anterior (L.731.00 millones) se muestra superior en L.123.92 millones, debido principalmente al incremento en el saldo de Caja y Bancos.
- Reporta L.48.52 millones de Cuentas por Cobrar que representan el 5.68% del Activo Corriente (L.854.92 millones). En comparación al saldo reportado al mismo periodo del año anterior (L.48.45 millones), incrementó en L.0.07 millones.
- Las Cuentas por Pagar reportan un monto de L.32.58 millones. Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.35.79 millones), se observa inferior en L.3.21 millones.
- El índice de solvencia del IHT muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, cuenta con L.26.08 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo del IHT es de L.822.14 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 50% para cubrir gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El IHT reporta una ejecución promedio de sus metas del 126.77%, con relación a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA). El Instituto obtuvo un Resultado del Ejercicio de L.89.36 millones y un Ahorro en Cuenta Corriente de L. 89.03 millones, debido en gran parte a una mayor recaudación de los Ingresos Propios (Canon por uso del Puerto de Roatán).

Con relación a la donación recibida del Gobierno de Arabia Saudita, se recomienda considerar destinar los fondos al mejoramiento de la infraestructura turística del país con la finalidad de aumentar la llegada de turistas nacionales e internacionales e incrementar la actividad económica y el ingreso de divisas con observancia de políticas turísticas sostenibles y la participación de las Cámaras de Turismo y las Municipalidades.

Como parte de la mejora de la competitividad y sustentabilidad del Sector Turismo, el IHT debe dar mayor impulso a la promoción del Agroturismo en Honduras, con la participación de los actores del sector (municipalidades, cámaras de comercio, etc.), teniendo como objetivo coadyuvar al desarrollo de las áreas rurales del país. El Agroturismo en la actualidad es el de mayor crecimiento a nivel mundial, siendo la forma más efectiva dinamizar los ingresos de las áreas agrícolas y forestales del país.

Es oportuno que el IHT impulse la creación de un fondo para atender las emergencias derivadas de factores climáticos, con el objetivo de promover e impulsar el turismo, tal como se contempla el Plan de Gobierno de la Presidencia Xiomara Castro.

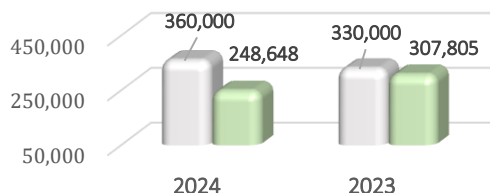


IHAH - Instituto Hondureño de Antropología e Historia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El IHAH reporta al 30 de septiembre 2024, 248,648 visitantes nacionales y extranjeros a los parques arqueológicos, eco arqueológicos, fortalezas y museos del país equivalentes a 69.07% de la meta anual (360,000 visitantes), con una disminución de 59,157 visitas respecto a lo reportado al mismo periodo del año anterior (307,805 visitantes) incidiendo la falta de promoción a los parques.
- De los 248,648 visitantes registrados al cierre del trimestre, 210,361 son visitantes nacionales y 38,287 extranjeros. Los parques más visitados fueron: Copán Ruinas con 84,938 visitantes, disminuyendo en 22.97% (25,332 visitantes) respecto a los registrados el mismo periodo del año anterior (110,270 visitantes); seguido de la Fortaleza de San Fernando de Omoa con 59,445 visitantes, menor en 3.42% (2,106 visitantes) a lo registrado a septiembre del año anterior (61,551 visitantes), y la Fortaleza de Santa Bárbara de Trujillo con 31,726 visitantes, número menor en 45.77% (26,777 visitantes) a lo registrado a septiembre del año anterior (58,503 visitantes).
- El IHAH vela por la preservación de los centros históricos del país y regula las intervenciones que se realizan al patrimonio edificado. Al respecto, se realizaron 68 informes de inspección arqueológica, equivalente al 90.67% de lo programado al año (75 inspecciones) por daños en inmuebles ocasionados por lluvias, construcción, demolición y restauración, en diferentes inmuebles localizados en los departamentos de Francisco Morazán, El Paraíso, Comayagua, Santa Bárbara, Cortés, Copán, e Intibucá.

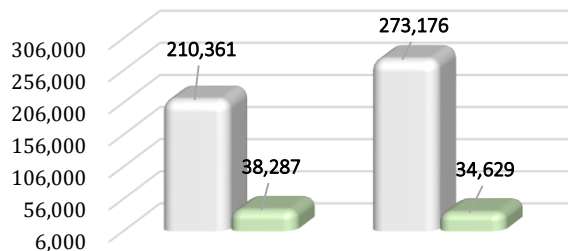
NÚMERO DE VISITANTES A PARQUES, FORTALEZAS Y MUSEOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024-2023



Fuente: IHAH

■ Programado ■ Ejecutado

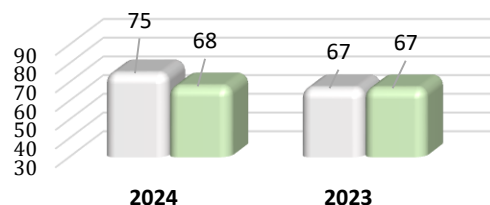
VISITANTES POR NACIONALIDAD
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024-2023



Fuente: IHAH

■ Nacionales ■ Extranjeros

INFORMES DE INSPECCIÓN ARQUEOLÓGICA REALIZADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024-2023



Fuente: IHAH

■ Programado ■ Ejecutado



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total refleja que el 83.92% del gasto total es destinado a financiar gasto corriente, que incluye gasto en personal y otros gastos operativos, como ser: mantenimiento, vigilancia, servicios públicos en los diferentes parques y museos, entre otros.
- La incidencia del gasto corriente sobre el ingreso corriente es de 65.08%, porcentaje que refleja 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 84.60% corresponde a visitantes nacionales y 15.40% a visitantes extranjeros.

Tabla No.1

INDICADORES DE DESEMPEÑO DEL IHAH

Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	IHAH
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	83.92%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	65.08%
% de Visitantes Nacionales	84.60%
% de Visitantes Extranjeros	15.40%

Fuente: IHAH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y RESULTADO FINANCIERO

- El presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Ejercicio Fiscal 2024 asciende a L.100.07 millones, el cual es mayor en L.26.96 millones al presupuesto vigente a Septiembre 2023 (L.73.11 millones), de los cuales se reportó un a ejecución de L.90.59 millones en los ingresos y L.59.70 millones en gastos, equivalentes a 90.52% y 59.66% del presupuesto vigente respectivamente.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.76.98 millones equivalentes a 102.01% del presupuesto vigente, registrándose la mayor captación en las Transferencias Corrientes de la Administración Central con L.41.49 millones; además se reportaron L.34.24 millones de ingresos propios por Venta de Bienes y Servicios, y L.1.25 millones de Otros Ingresos. Los Ingresos Corrientes se incrementaron en L.18.83 millones con relación al monto registrado a septiembre del

Tabla No.2

Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAH)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	100.07	90.59	90.52
INGRESOS CORRIENTES	75.46	76.98	102.01
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	30.96	34.24	110.59
Transferencias de la Administración Central	44.35	41.49	93.55
Otros Ingresos	0.15	1.25	831.33
INGRESOS DE CAPITAL	13.61	13.61	100.00
Transferencias de la Administración Central	13.61	13.61	100.00
ACTIVOS FINANCIEROS	11.00	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	11.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	100.07	59.70	59.66
GASTOS CORRIENTES	73.91	50.10	67.79
Servicios Personales	56.79	39.17	68.97
Servicios no Personales	13.05	8.18	62.68
Materiales y Suministros	4.00	2.72	68.00
Transferencias	0.07	0.03	42.86
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.55	26.88	1,734.00
GASTO DE CAPITAL	26.16	9.60	36.70
BALANCE GLOBAL	0.00	30.89	-

Fuente: IHAH



2023 (L.58.15 millones), reportando un incremento de L.14.21 millones en los ingresos por Transferencias Corrientes de la Administración Central, comportamiento derivado del aumento de L.10.00 millones en el presupuesto aprobado en este rubro de Ingreso, monto que se destinará para financiar el funcionamiento del museo de la Memoria y Reconciliación consistiendo en la restauración de objetos patrimoniales, de papel, pintura y cerámica localizado en la antigua casa presidencial.

- Los ingresos de capital ascendieron a L.13.61 millones equivalente al 100% del presupuesto vigente (L.13.61 millones), mayor en L.8.45 millones a lo obtenido en el mismo período del año anterior (L.5.16 millones), destinado para el Proyecto “Fortalecimiento Integral del IHAH para la Restauración, Rehabilitación, Acceso Inclusivo e Investigación en Sitios Arqueológicos, Museos, Archivos Históricos e Inmuebles de Patrimonio en 9 Departamentos del País”
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.50.10 millones equivalentes a 67.79% del presupuesto vigente; el 78.18% (L.39.17 millones) se concentra en Servicios Personales por sueldos y salarios y otros beneficios laborales; 16.33% (L.8.18 millones) en Servicios no Personales, principalmente por servicios básicos, vigilancia y servicios profesionales en estudios, investigaciones y análisis de factibilidad; el 5.49% corresponde a Materiales y Suministros (L.2.72 millones) por compra de alimentos y bebidas, combustibles, repuestos, accesorios, útiles y materiales eléctricos, elementos de ferretería, entre otros; y Transferencias (L.0.03 millones). Con relación a los Gastos Corrientes registrados a septiembre 2023 (L.39.55 millones), incrementaron en L.10.55 millones, variación reflejada principalmente en Servicios Personales, incidiendo el incremento salarial de 9.8% otorgado a finales del año 2023 a los empleados del IHAH, beneficio laboral financiado con recursos propios del Instituto.
- El IHAH laboró con 141 empleados de los cuales 135 son permanentes, 1 por contrato y 5 son contratos especiales. Respecto al mismo período del año anterior (129 empleados) incrementaron 12 empleados; los sueldos pagados ascendieron a L.24.34 millones, mayores en L.4.94 millones a lo pagado a septiembre 2023 (L.19.40 millones).
- El gasto de capital refleja una ejecución de L.9.60 millones equivalente a 36.70% del presupuesto vigente (L.26.16 millones); se destinaron principalmente a supervisión de mejoras y mantenimiento de parques, fortalezas y museos en sitios arqueológicos y al proyecto “Fortalecimiento Integral del IHAH para la Restauración, Rehabilitación, Acceso Inclusivo e Investigación en Sitios Arqueológicos, Museos, Archivos Históricos e Inmuebles de Patrimonio” en 9 departamentos del País; respecto a lo ejecutado en el mismo período del año anterior (L.6.13 millones) incrementó en L.3.47 millones.
- Al relacionar los Ingresos y Gastos Corrientes, la Institución muestra un Ahorro de L.26.88 millones, resultado superior en L.8.28 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (ahorro de L.18.60 millones), debido al incremento en las Transferencias Corrientes y de los Ingresos Propios.
- El Balance Global registra un superávit de L.30.89 millones, debido a mayores ingresos respecto a los gastos totales registrados en el periodo.
- Al cierre del trimestre, la Institución registra una elevada ejecución de ingresos, por otro lado, la ejecución del gasto se considera un poco baja, con un cumplimiento por debajo del 75% en los distintos grupos de gasto.



ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2024, reporta un resultado positivo de L.40.49 millones, producto de mayores ingresos comparado con los gastos realizados en el período; superior en L.21.78 millones respecto al resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.18.71 millones) producto principalmente del crecimiento de los ingresos totales al pasar de L.58.38 millones a L.90.59 millones.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.90.59 millones, monto mayor en L.32.21 millones respecto a lo obtenido a septiembre 2023 (L.58.38 millones) debido a un aumento en los ingresos por venta de bienes y servicios con L.8.98 millones, y Transferencias con L.22.65 millones.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.50.10 millones con un incremento de L.10.43 millones comparados con los gastos reportados al tercer trimestre del 2023 (L.39.67 millones), debido principalmente a mayores gastos en personal.
- El Activo Corriente es de L.50.85 millones; comprende Disponibilidades (Caja y Bancos) por L.45.64 millones, bienes inventariables L.2.30 millones, Cuentas por Cobrar con L.1.73 millones e Inversiones Financieras por L.1.18 millones. Estos activos aumentaron en L.18.05 millones con relación al saldo del mismo período del año anterior (L.32.80 millones) debido a mayor saldo en disponibilidades de Caja y Bancos.
- El Pasivo Corriente asciende a L.0.05 millones con una disminución de L.2.97 millones respecto al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.3.02 millones), variación reflejada en Cuentas por Pagar, específicamente en Contribuciones Patronales por Pagar.
- El IHAH muestra una solvencia de 1,017.00 veces, índice que se ubica fuera del rango óptimo (>1.5 y <2.0), 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.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.50.80 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, indica que el 100.00% de la deuda es a corto plazo.
- La relación Gastos de Operación vrs. Ingresos es 0.55, lo que indica que, del total de los ingresos, el 55.00% se destina para cubrir gastos operativos.

Tabla No.3

RESUMEN FINANCIERO "IHAH"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	34.24
Ingresos de no operación	1.25
Ingresos por Transferencias	55.10
Ingresos Totales	90.59
Gasto de Operación	50.07
Gasto Total	50.10
Resultado de Ejercicio	40.49
Activo Corriente	50.85
Disponibilidad (Caja y Banco)	45.64
Cuentas por Cobrar	1.73
Inversiones Financieras	1.18
Activo Total	319.58
Pasivo Corriente	0.05
Cuentas por Pagar	0.05
Pasivo Total	0.05
Patrimonio y Reservas	319.53
Indicadores	
Solvencia	1,017.00
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 50.80
Nivel de Endeudamiento	0.00
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.55

Fuente: Estados Financieros del IHAH al 30 de septiembre de 2024



RESULTADO DEL PERÍODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del 2024, se obtuvo 79.87% de promedio en las principales metas del IHAH, se alcanzaron 248,648 visitantes nacionales y extranjeros a los diferentes sitios arqueológicos y parques administrados por el Instituto alcanzando un 69.07% de la meta anual programada. Financieramente, el Estado de Resultados reporta un resultado positivo de L.40.49 millones, resultado que muestra una mejoría respecto al reportado al cierre del tercer trimestre del año anterior (L.18.71 millones). Presupuestariamente, se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.26.88 millones, superior al ahorro de L.1.55 millones previsto según el presupuesto vigente al obtener mayores ingresos corrientes (L.76.98 millones) respecto a los gastos corrientes del periodo (L.59.70 millones). Las Transferencias de la Administración Central registran una ejecución de L.41.49 millones, mayores en 52.09% respecto a lo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.27.28 millones).

Para fortalecer los ingresos, el IHAH debe seguir gestionando la promoción de los parques arqueológicos, fortalezas y museos a fin de continuar con la preservación y restauración de los mismos e incrementar el número de visitantes. Suscribir 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.

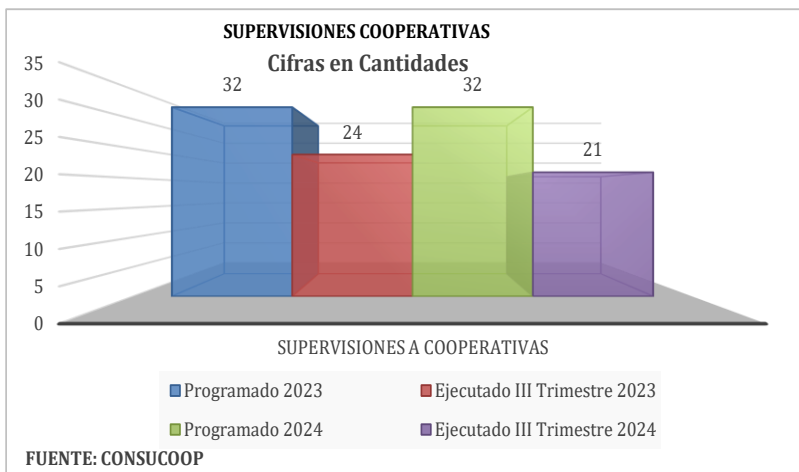
Asimismo, realizar alianzas estratégicas con operadores turísticos para incrementar el número de visitantes a los sitios turísticos que administra. Establecer estrategias para fomentar el turismo cultural (el reconocimiento del valor que tiene el patrimonio cultural para incrementar la capacidad del rubro para atraer inversiones) de acuerdo con los objetivos establecidos en el Plan de Gobierno. Asimismo, garantizar la protección de los sitios arqueológicos-patrimoniales de valor histórico, y fomentar la difusión de las distintas poblaciones indígenas y afrodescendientes.



CONSUCOOP - Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- CONSUCOOP realizó 21 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 65.63% de lo programado para el año (32 supervisiones). En comparación con la ejecución del mismo periodo del año anterior (24 supervisiones), se observa una disminución de 3 supervisiones
- 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 97.46%, es decir que, por cada Lempira del total del gasto, aproximadamente L.0.97 se destina al gasto corriente, que en su mayoría es para pago de salarios, que incluye al personal que realiza las supervisiones.
- El porcentaje de cooperativas de ahorro y crédito supervisadas con relación al número de cooperativas de ahorro y crédito inscritas, muestran un porcentaje bajo, debido a que la superintendencia de Ahorro y Crédito se encuentra en un proceso de implementación de una nueva metodología de supervisión basada en riesgos.

Tabla No.1

INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN

Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	CONSUCOOP
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	97.46%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	91.69%
Porcentaje de Cooperativas de Ahorro y Credito Supervisadas	6.19%

Fuente: CONSUCOOP



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2024 ascendió a L.109.61 millones, mismo que fue ampliado en L.15.00 millones, resultando un Presupuesto Vigente de L.124.61 millones.
- La ejecución al tercer trimestre fue de 61.05% en los ingresos y 57.44% en los gastos.
- Los Ingresos Totales percibidos al tercer trimestre fueron de L.76.08 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.76.33 millones), se observa una disminución de L.0.25 millones, influyendo principalmente la disminución en las transferencias recibidas de la Administración Central por L.3.08 millones.
- Los Gastos Totales erogados ascienden a L.71.58 millones, equivalente al 57.44% del presupuesto vigente para el año (L.124.61 millones). Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.52.35 millones), se observa superiores en L.19.23 millones incidiendo el crecimiento de los gastos corrientes, específicamente los Servicios Personales y Servicios no Personales.
- Los Gastos Corrientes erogados ascienden a L.69.76 millones con una ejecución de 60.93% del monto Vigente para el año 2024 (L.114.50 millones), reflejándose el mayor porcentaje en Servicios Personales con el 66.51% (L.46.40 millones), Servicios no Personales 28.02% (L.19.55 millones), Intereses por servicio de la deuda 0.70% (L.0.49 millones), Transferencias 2.52% (L.1.76 millones) y, Materiales y Suministros 2.24% (L.1.56 millones). En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.49.87 millones), se observa un aumento de L.19.89 millones, debido principalmente al incremento de L.10.22 millones en los Servicios Personales específicamente en sueldos básicos y el L.7.28 millones en Servicios no Personales, específicamente en alquileres de edificios, servicios de contabilidad y auditoría y viáticos nacionales.
- Al tercer trimestre según la Relación de Personal de CONSUCOOP, los sueldos y salarios de los empleados ascienden a L.32.59 millones equivalente a 71.25% del presupuesto vigente (L.45.74 millones). En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.28.99 millones), el monto pagado en sueldos y salarios

Tabla No. 2
Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	124.61	76.08	61.05
INGRESOS CORRIENTES	109.61	76.08	69.41
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	9.50	6.29	66.21
Contribuciones al Sistema	66.20	48.39	73.10
Transferencia Corrientes (Administración Central)	32.60	20.17	61.87
Otros Ingresos	1.31	1.23	93.89
ACTIVOS FINANCIEROS	15.00	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de años anteriores	15.00	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	124.61	71.58	57.44
GASTOS CORRIENTES	114.50	69.76	60.93
Servicios Personales	72.20	46.40	64.27
Servicios no Personales	27.96	19.55	69.92
Materiales y Suministros	3.31	1.56	47.13
Transferencias	10.13	1.76	17.37
Intereses Servicio de la Deuda	0.90	0.49	54.44
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-4.89	6.32	-129.24
GASTO DE CAPITAL	9.21	0.97	10.53
ACTIVOS FINANCIEROS	0.90	0.85	94.44
Amortización de la deuda	0.90	0.85	94.44
BALANCE GLOBAL	0.00	4.50	-

Fuente: CONSUCOOP



es superior en L.3.60 millones. A septiembre se reportaron 130 plazas, superior en 19 plazas al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (111 plazas).

- Se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.6.32 millones, que al compararlo con el resultado obtenido al tercer trimestre del año anterior (Ahorro de L.26.46 millones), se observa una disminución de L.20.14 millones debido principalmente al incremento en los gastos.
- El Gasto de Capital al tercer trimestre es de L.0.97 millones con una ejecución de 10.53% del presupuesto vigente (L.9.21 millones) debido a que se tiene contemplado la compra de un Software, procesos que se encuentra aún en trámite. Al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.1.73 millones), se observa inferior en L.0.76 millones.
- Al cierre del trimestre, la Institución reporta una ejecución aceptable en los ingresos debido al incremento en las contribuciones, recibiendo casi más de 60% de los recursos totales presupuestados en el período. En cuanto a la ejecución del gasto se observa moderada con una ejecución del 57.44%.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de CONSUCOOP al 30 de septiembre muestra un superávit de L.6.08 millones, generado principalmente por los aportes que recibe del sistema cooperativo. Al compararlo con el Resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.23.49 millones), se observa una disminución de L.17.41 millones debido principalmente al incremento de L.21.93 millones en los en los gastos.
- El Balance General muestra cuentas por cobrar por un monto de L.17.23 millones. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.7.92 millones), son mayores en L.9.31 millones debido al incremento de transferencias por cobrar.
- El pasivo total reporta un monto de L38.20 millones que al compararlo con el mismo periodo del año anterior (L.32.22 millones), se observa un incremento de L.5.98 millones.
- Reporta cuentas por pagar de L 6.12 millones, que al comparar con el mismo periodo del año anterior (L.9.41 millones), se observa una disminución de L.3.29 millones.
- CONSUCOOP presenta una solvencia de 6.45 veces, indicando que por cada Lempira que adeuda en el corto plazo, posee L.6.45 para hacerle frente a sus obligaciones.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.78.86 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior (L.84.15 millones), es inferior en L.5.29 millones.
- El Índice de Endeudamiento es de 0.34, indicando que por cada Lempira que tiene en activos, adeuda L.0.34 centavos.
- Los Gastos de operación representan el 90% del total de los ingresos.

Tabla No. 3
Resumen Financiero "CONSUCOOP"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	6.29
Contribuciones al Sistema Cooperativo	50.83
Ingresos de No Operación	1.06
Ingresos por Transferencias de la Administracion Central	24.58
Otros Ingresos	0.01
Ingresos Totales	82.77
Gasto de Operación	74.43
Gasto Total	76.69
Resultado de Ejercicio	6.08
Activo Corriente	93.33
Disponibilidad (Caja y Banco)	65.94
Cuentas por Cobrar	17.23
Inversiones Financieras	9.00
Activo Total	112.03
Pasivo Corriente	14.47
Cuentas por pagar	6.12
Deuda (Préstamos)	4.54
Pasivo Total	38.20
Patrimonio	73.83
Indicadores	
Solvencia	6.45
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 78.86
Nivel de Endeudamiento	0.34
Calidad de la Deuda	0.38
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90

Fuente: Estados Financieros de CONSUCOOP al 30 de Septiembre 2024.



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2024, CONSUCOOP muestra un bajo cumplimiento de su principal meta de realizar supervisiones a cooperativas de ahorro y crédito con un 65.63% de lo programado para el año. Reporta un excedente financiero de L.6.08 millones, un Ahorro en cuenta corriente de L.6.32 millones, y un balance global de L.4.50 millones.

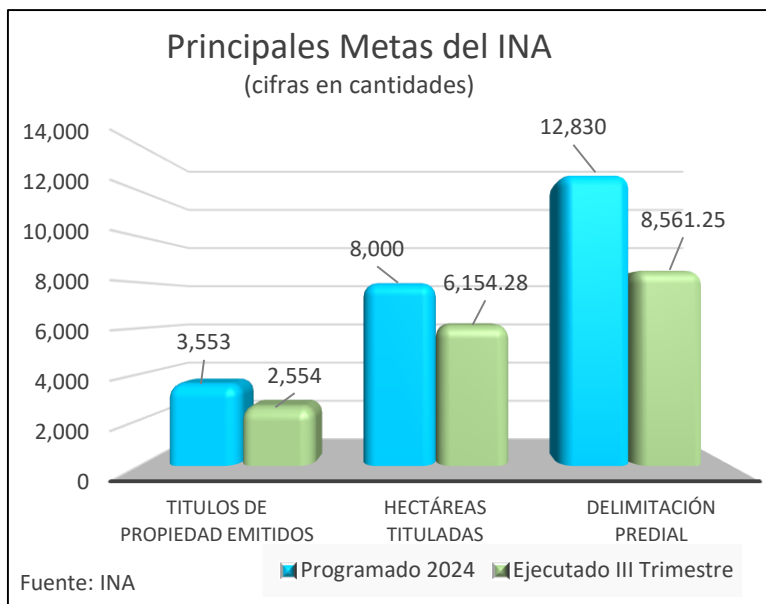
Se recomienda a la Institución aumentar el número de cooperativas a supervisar en cumplimiento de su principal objetivo de ejercer un eficaz control de los entes cooperativos con el fin de salvaguardar los intereses de los afiliados.



INA – Instituto Nacional Agrario

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2024, el INA a través de la División de Titulación de Tierras, emitió 2,554 títulos de propiedad, de 3,553 títulos programados entregar en el año, con una ejecución del 71.88% de lo programado. En comparación al mismo periodo del año anterior (2,847 títulos), se observa menor en 293 títulos de propiedad.
- El INA realizó la titulación de 6,154.28 hectáreas de tierra de las 8,000 hectáreas programadas realizar en el año, lo que muestra una ejecución de 76.93%. Al compararlo con lo reportado a septiembre del año anterior (5,477.58 hectáreas tituladas), se observa superior en 676.70 hectáreas.



- 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 66.73%, logrando delimitar 8,561.25 predios al mes de septiembre, de 12,830 predios programados realizar para el año. Al comparar con el mismo periodo del año anterior (11,422.62 predios delimitados), se observa menor en 2,861.37 predios.
- Con el propósito de consolidar y desarrollar a las empresas campesinas para competir en un ambiente de libre mercado, se brindó asistencia técnica a 793 empresas campesinas (a 314 se les brindó asistencia técnica eventual, a 470 asistencia técnica continua, y a 9 en transformación y servicios) beneficiando a 20,045 familias, lo cual muestra una ejecución de 94.63% de las 838 asistencias técnicas a empresas campesinas programadas para el año. En comparación a lo reportado el año anterior (782 asistencias), fue superior en 11 asistencias técnicas.
- El INA realizó 740 eventos de capacitación a empresas campesinas logrando un nivel de ejecución del 79.57%, de 930 eventos de capacitación programados para el 2024. En comparación al mismo periodo del año anterior (743 eventos), es menor en 3 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 64.90%, es decir, que, por cada Lempira del total del gasto, se destina aproximadamente L.0.65 centavos para sufragar gastos corrientes.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DEL INA
Al 30 de septiembre del 2024

Indicador	INA
Deuda a Proveedores sobre los Ingresos Corrientes	26.70%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	64.90%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	104.51%
Porcentaje de Hombres Beneficiados por la Entrega de Títulos	57.89%
Porcentaje de Mujeres Beneficiados por la Entrega de Títulos	42.11%

Fuente: INA



- La representación del Gasto Corriente sobre los Ingresos Corrientes es del 104.51%, es decir que los gastos Corrientes sobrepasan en un 4.51% a los Ingresos Corrientes.
- Al mes de septiembre el INA muestra una distribución de títulos de propiedad entregados de la siguiente manera: el 42.11% corresponden al género femenino y el restante el 57.89% corresponde al género masculino.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente para el Ejercicio Fiscal 2024 es de L.555.40 millones. Reporta una ejecución en los ingresos de 69.91% (L.388.29 millones) y en los gastos de 71.74% (L.398.46 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.247.45 millones, los cuales muestra una ejecución de 70.56% del Presupuesto Vigente para el periodo (L.350.71 millones) conformados por: Ingresos Propios L.43.10 millones (17.42%) y las Transferencias Corrientes que recibe de la Administración Central L.204.35 millones (82.58%). Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.245.56 millones), se observa superior en L.1.89 millones, debido al aumento (L.10.23 millones) en los Ingresos Propios producto del cobro de titulación de tierras.
- Los Ingresos de Capital ascendieron a L.140.84 millones, mostrando una ejecución de 68.81% del monto aprobado (L.204.69 millones), el cual representa el 36.27% de los recursos recibidos (L.388.29 millones), como parte del apoyo que el Gobierno de la República le está brindando al Instituto.
- El Gastos Totales erogados al mes de septiembre ascienden a L.398.46 millones, los cuales muestran una ejecución de 71.74% del monto vigente para el año (L.555.40 millones). En comparación al mismo periodo del año anterior (L.384.99 millones), se observan superiores en L.13.47 millones, incidiendo el incremento de: L.7.73 millones en los Servicios Personales (incremento salarial), L.5.22 millones en los Gastos de Capital, de L.1.62 millones en los Servicios no Personales y L.0.49 millones en Materiales y Suministros.
- El Gasto Corriente erogado asciende a L.258.62 millones, representa el 64.90% del Gasto Total (L.398.46 millones), con una ejecución del 74.03% del Presupuesto Vigente (L.349.34 millones), el cual está conformado por: 90.57% (L.234.22 millones) en Servicios Personales, 5.56% (L.14.39 millones) Servicios no Personales, 1.61% (L.4.16 millones) Materiales y Suministros y de 2.26% (L.5.85 millones) en las

Tabla No.2
Instituto Nacional Agrario (INA)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	555.40	388.29	69.91
INGRESOS CORRIENTES	350.71	247.45	70.56
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	40.02	43.10	107.70
Transferencias de la Administración Central	310.69	204.35	65.77
INGRESOS DE CAPITAL	204.69	140.84	68.81
Transferencia y Donaciones de Capital de Administración Central	204.69	140.84	68.81
GASTOS TOTALES	555.40	398.46	71.74
GASTOS CORRIENTES	349.34	258.62	74.03
Servicios Personales	312.80	234.22	74.88
Servicios no Personales	19.80	14.39	72.68
Materiales y Suministros	6.20	4.16	67.10
Transferencias	10.54	5.85	55.50
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	1.37	-11.17	-815.33
GASTO DE CAPITAL	206.06	139.84	67.86
BALANCE GLOBAL	0.00	-10.17	-

Fuente: INA (Reportes de SIAFI)



Transferencias. Al compararlo con el reportado al mismo periodo del año anterior (L.250.37 millones), se observa superior en L.8.25 millones, debido principalmente al incremento en los Servicios Personales (L.7.73 millones).

- Al cierre del mes de septiembre, el INA operó con una planilla laboral de 722 trabajadores: 721 corresponden a empleados permanentes con monto de acumulado en sueldo y salarios de L.140.52 millones, y 1 corresponde a Contratos Especiales con un monto acumulado de L.0.32 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (722 empleados), se mantiene igual.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.247.45 millones) y Gastos Corrientes (L.258.62 millones) se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.11.17 millones. En comparación al Desahorro reportado al mismo periodo del año anterior (L.4.81 millones), se observa que el mismo incrementó en L.6.36 millones.
- El grupo del gasto de Bienes Capitalizables para el presente periodo muestra un monto aprobado de L.206.06 millones, el cual muestra una ejecución de 67.86% (L.139.84 millones), el cual se orientó a la adquisición de tierras, predios y solares. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.134.62 millones), se observa superior en L.5.22 millones.
- Al cierre del mes de septiembre, el INA reporta una aceptable ejecución en los Ingresos, recibiendo el 69.91% (L.388.29 millones) de los recursos que tiene presupuestado recibir (L.555.40 millones). Por el lado de los Gastos muestra una adecuada ejecución de 71.74% (L.398.46 millones).

RESULTADO FINANCIERO

- El INA cerró al mes de septiembre con un resultado positivo de L.128.56 millones, reflejado en el Estado de Rendimiento Financiero. Al compararlo con el resultado del mismo periodo del año anterior (Superávit de L.101.36 millones), se observa superior en L.27.20 millones incidiendo principalmente el incremento de L.26.21 millones en los Ingresos por Donaciones y Transferencias de la Administración Central y de L.8.72 millones en Ingresos de Operación.
- Los Ingresos de Operación reportan un monto de L.40.76 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.32.04 millones), son superiores en L.8.72 millones, debido principalmente por la Venta de Bienes.
- Las Disponibilidades reportan un monto de L.55.14 millones, que en comparación al mismo periodo del año anterior (L.78.42 millones), se observan inferiores en L.23.28 millones, debido a la disminución en las cuentas bancarias del Instituto, ya que dichos recursos se han destinado a la adquisición tierras y predios.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.146.54 millones. En comparación a lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.148.70

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	40.76
Ingresos por Donaciones y Transferencias	345.19
Otros Ingresos	0.01
Ingresos Totales	385.96
Gasto de Operación	251.55
Gasto Total	257.40
Resultado de Ejercicio	128.56
Activo Corriente	1,512.36
Disponibilidad (Caja y Banco)	55.14
Cuentas por Cobrar	146.54
Inversiones Financieras	231.16
Activo Total	1,809.71
Pasivo Corriente	66.08
Cuentas por pagar*	66.08
Deuda (Préstamos)	6.79
Pasivo Total	1,141.53
Patrimonio	668.18
Indicadores	
Solvencia	22.89
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,446.28
Nivel de Endeudamiento	0.63
Calidad de la Deuda	0.06
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.65

Fuente: Estados Financieros del INA al 30 de Septiembre 2024.

*Incluye cuentas por pagar de años anteriores



millones), se observan menor en L.2.16 millones.

- El monto de las Cuentas por Pagar asciende a L.66.08 millones, de las cuales L.28.23 millones corresponden al ejercicio actual y L.37.85 millones a Cuentas por Pagar de ejercicios anteriores. En comparación al monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.119.53 millones), se observa inferior en L.53.45 millones, debido principalmente a la disminución en: Cuentas Comerciales de L.30.33 millones, Transferencias al Sector Publico por Pagar de ejercicios anteriores L.7.01 millones, Contribuciones y Deducciones por Pagar de Ejercicios Anteriores L.3.93 millones, Cuentas por Pagar Comerciales L.15.19 millones, entre otras.
- El Índice de solvencia del INA muestra que por cada Lempira que adeuda a corto plazo, el Instituto posee L.22.89 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.1,446.28 millones, significa que la Institución puede seguir operando después de cancelar las obligaciones a corto plazo.
- El Nivel de Endeudamiento alcanza un 63% de los activos que posee el INA.
- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos es del 65%, es decir que, por cada Lempira de ingresos, destina L.0.65 centavos 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 (POA), el INA muestra una ejecución promedio del 77.95%, siendo la delimitación predial la que muestra la menor ejecución (66.73%) y la de mayor ejecución las asistencias técnicas brindadas con una ejecución del 94.63%. El Instituto cerró al mes de septiembre con un Resultado del Ejercicio positivo de L.128.56 millones, debido principalmente al aumento de L.26.21 en las Transferencias que recibió de la Administración Central y en los Ingresos Operacionales (L.8.72 millones).

El Instituto cuenta dentro de su presupuesto aprobado con L.206.06 millones para Gastos de Capital, el cual muestra una ejecución de L.139.84 millones, con el fin de impulsar medidas orientadas a brindar soluciones a los conflictos agrarios a nivel nacional e impulsar el acceso a tierras agrícolas por igual a hombres y mujeres, en concordancia con el Plan de Gobierno para Refundar Honduras.

El INA, en el ámbito de solución de conflictos debe dar mayor énfasis a promocionar e impulsar diálogos vinculantes con pueblos indígenas y afrodescendientes y como observadores a este proceso contar con la veeduría de los organizaciones nacionales e internacionales, con el objetivo de brindar soluciones a los conflictos, respetando sus cosmovisiones, derechos plasmados en declaraciones, tratados internacionales y otras leyes que garantizan la protección de sus territorios, lenguas y culturas. Así como impulsar que dichas tierras sean incorporadas al esquema productivo nacional.

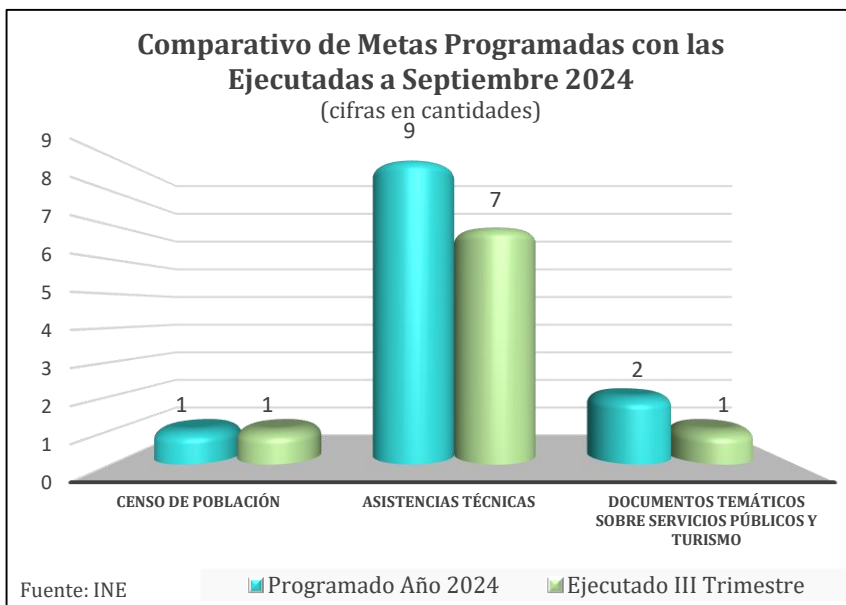
Como parte del proceso de fortalecimiento del Instituto, el INA debe considerar la creación de la Dirección de Pueblos Indígenas y Afrodescendientes (PIA) con el objetivo de priorizar el reconocimiento de la propiedad, fomentar la titulación, saneamiento y solución de conflictos en los territorios de 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

- El INE reporta el levantamiento del Censo de Población, el cual proporcionará información sobre las condiciones demográficas, sociales, económicas de la población y de las características de la vivienda existentes en el país; el cual muestra una ejecución del 100.0% de lo programado para el año (1 censo).
- Reporta los levantamientos de los Documentos Temáticos Sobre Servicios Públicos y Turismo, la cual proporciona información sobre el comportamiento del visitante durante los viajes turísticos, así como la existencia de los servicios públicos (energía, agua potable, telefonía e internet, correo, etc.) en las zonas



- que frecuentan los turistas, información que le servirá al Instituto Hondureño de Turismo (IHT) para impulsar políticas orientadas a la mejora de los servicios en las zonas de Honduras, la cual muestra una ejecución del 50.0% (1 documento) de lo programado para el año (2 levantamientos). La meta fue reformulada (aumentada) dado el apoyo económico brindado por el IHT.
- El INE brindó Asistencias Técnicas por medio de cursos y talleres a las instituciones del Sistema Estadístico Nacional (SEN), con una ejecución de 7 actividades, equivalente a 77.77% de la meta programada para el año (9 Asistencias Técnicas), lo 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 al Tribunal Superior de Cuentas (TSC), la Oficina Nacional de Desarrollo Integral del Control Interno (ONADICI), Secretaría de Salud (SESAL), Secretaría de Derechos Humanos (SEDH), Instituto Hondureño de Turismo (IHT), Secretaría de Energía (SEN), Asociación de Municipios de Honduras (AMHON), entre otras. Al relacionarlo con lo reportado al mes de septiembre del año anterior (7 asistencias), esta meta se mantuvo igual.
 - El INE cuenta dentro de su Plan Operativo Anual (POA) con metas de carácter permanente que consisten en actualizar continuamente datos que son suministrados por otras instituciones, como ser: Registro Nacional de las Personas (RNP) y la Administración Aduanera de Honduras (ADUANAS); que a continuación se detallan: 1) Registros de Hechos Vitales, se recibieron y recolectaron 224,404 registros, consistiendo en la recepción y recolección de formularios, de los cuales: 160,530 (71.54%) corresponden a formularios de nacimiento, 49,132 (21.89%) a formularios de defunciones, 8,128 (3.62%) a formularios de matrimonios y 6,614 (2.95%) a formularios de divorcios. En comparación a la recolección de registros reportado al mismo periodo del año anterior (128,042), se observa superior en 96,362 registros. 2) Registros Administrativos de Comercio Exterior, se clasificaron 513,407, los cuales corresponden: 413,962 (80.63%) tránsito interno, 44,230 (8.61%) reexportación, 27,230 (5.30%) exportación, y 27,985 (5.45%) corresponden a importación.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Los indicadores reflejan una incidencia del Gasto Corriente con respecto al Gasto Total del 99.94%, es decir que, cada Lempira del Total del Gasto, se destina casi enteramente al Gasto Corriente, debido a que la actividad principal del Instituto es el levantamiento de encuestas, por lo que dicha actividad requiere principalmente el pago de sueldo, viáticos, combustible entre otros.
- El porcentaje del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente refleja un 134.16%, lo que indica que la Institución excedió sus Gastos Corrientes en 34.16% respecto a los Ingresos Corrientes, ya que el Instituto financio el pago de los salarios, viáticos del personal que participa en el levantamiento de las diferentes encuestas a nivel nacional de las programado para el presente año.

Tabla No. 01
INDICADORES DE DESEMPEÑO INE
Al 30 de Septiembre del 2024

Indicador	INE
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.94%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	134.16%

Fuente: INE

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el INE fue de L.1,079.16 millones, el cual fue ampliado en: L.12.54 millones, según Dictamen No.ART 236 DL-2024; L.0.24 millones según Dictamen D-54-DGP-USAG-AD para cubrir gastos de funcionamiento; L.1.59 millones según Dictamen D-54-DGP-USG-AD para financiar al Personal no Permanente (encuestadores); L.0.60 millones según Dictamen D 73-DGP-USG-AD para incrementar los Servicios Personales y atender compromisos adquiridos; L.84.07 millones de acuerdo a la Resolución R-212-2024 para el pago del personal de campo para los censos; L.74.59 millones de acuerdo con la Resolución NT-15-2024 para el levantamiento Cartográfico para el Censo Nacional Agropecuario y Censo Nacional de Población y Vivienda; y L.1.70 millones según Dictamen D-090-DGP-USG-AD como primer desembolso de CONSUCOOP para el levantamiento del Censo Nacional de Cooperativas,

Tabla No. 2
Instituto Nacional de Estadísticas (INE)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,254.49	82.74	6.60
INGRESOS CORRIENTES	188.02	80.23	42.67
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	8.19	15.57	190.11
Transferencias de la Administración Central	179.76	56.90	31.65
Otros Ingresos	0.07	7.76	11,085.71
INGRESOS DE CAPITAL	1,053.33	0.00	0.00
Transferencia y Donaciones de Capital de A. C.	978.74	0.00	0.00
Transferencia y Donaciones de Capital de Organismos Internac.	74.59	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	13.14	2.51	19.10
Disminucion de Disponibilidades de años anter.	13.14	2.51	19.10
GASTOS TOTALES	1,254.49	107.70	8.59
GASTOS CORRIENTES	1,089.98	107.64	9.88
Servicios Personales	116.84	53.11	45.46
Servicios no Personales	676.48	31.56	4.67
Materiales y Suministros	155.69	2.96	1.90
Transferencias	140.97	20.01	14.19
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-901.96	-27.41	3.04
GASTO DE CAPITAL	164.51	0.06	0.04
BALANCE GLOBAL	0.00	-24.96	-

Fuente: INE (Reportes de SIAFI)



resultando un monto Vigente en L. 1,254.49 millones, como parte del apoyo y la importancia que el Gobierno de la República está brindando al Instituto, para que pueda mantener datos actualizados que contribuyan al proceso de toma de decisiones de las autoridades nacionales.

- El presupuesto muestra una baja ejecución: 6.60% (L.82.74 millones) en los Ingresos y 8.59% (L.107.70 millones) en los Gastos.
- Del total de los recursos recibidos el 96.97% (L.80.23 millones) corresponde a Ingresos Corrientes y el 3.03% (L.2.51 millones) a los Activos Financieros. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.71.40 millones), los Ingresos Totales se muestran superiores en L.11.34 millones, debido al incremento en los Ingresos Propios de L.15.57 millones, producto de los convenios suscritos con varias instituciones públicas (Red Solidaria, IHT, CONSUCOOP, etc.).
- El Ingreso Corriente (L.80.23 millones) está conformado de la siguiente manera: Ingresos Propios L.15.57 millones (19.41%), Transferencias de la Administración Central L.56.90 millones (70.92%) y Otros Ingresos L.7.76 millones (9.67%). En comparación con lo reportado al mes de septiembre del año anterior (L.71.40 millones), es mayor en L.8.83 millones, debido al incremento en los Ingresos Propios.
- El Gasto Total (L.107.70 millones) está integrado de la siguiente manera: L.107.64 millones (99.94%) por los Gastos Corrientes y el restante L.0.06 millones (0.06%) corresponde a Gastos de Capital. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.106.30 millones), se observa superior en L.1.40 millones.
- El Gasto Corriente reportado fue de L.107.64 millones, mostrando una ejecución de 9.88% del monto vigente (L.1,089.98 millones), desglosados de la siguiente manera: Servicios Personales L.53.11 millones (49.34%), Servicios no Personales L.31.56 millones (29.32%), Materiales y Suministros L.2.96 millones (2.75%) y las Transferencias L.20.01 millones (18.59%). En comparación a lo reportado al mes de septiembre del año anterior (L.105.77 millones), se observa superior en L.1.87 millones, debido principalmente al incremento en los Servicios Personales, debido principalmente al incremento en los Contratos Especiales por la contratación de personal para el levantamiento de las encuestas.
- Al cierre del mes septiembre, el INE operó con una planilla de 136 trabajadores, desagregados en: 120 empleados permanentes con monto de acumulado en sueldo y salarios de L.27.10 millones; 13 por contrato con un monto acumulado de L.2.21 millones; y 3 por Contratos Especiales con un monto acumulado de L.10.20. En comparación al mismo periodo del año anterior (122 empleados), se observa superior en 14 empleados.
- Los Servicios no Personales muestra una ejecución de 4.67% (L.31.56 millones) del monto vigente (L.676.48 millones), de los cuales el 92.40% (L.625.11 millones), se contempla para el pago de pasajes y viáticos nacionales, para el personal encargado del levantamiento y actualización de las diferentes encuestas (Censo Nacional de Población, Actualización cartográfica, entre otras).
- La ejecución en los Gastos de Capital fue de 0.04% (L.0.06 millones) de los L.164.51 millones aprobados para el año, los cuales están orientados en su mayoría para la adquisición de equipo de comunicaciones para el levantamiento del Censo Nacional de Población y Vivienda 2024, cuyo proceso se encuentra en la fase de adjudicación. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.0.53 millones) se observa menor de L.0.47 millones.
- De la relación entre los Ingresos Corrientes (L.80.23 millones) y los Gastos Corrientes (L.107.64 millones), el Instituto obtuvo un Desahorro en Cuenta Corriente de L.27.41 millones. Al compararlo con lo reportado al mismo periodo del año anterior (Desahorro de L.34.37 millones), se observa inferior en L.6.96 millones.
- Al cierre del tercer Trimestre el INE reporta un nivel de ejecución bajo con apenas el 6.60% en los Ingresos (L.82.24 millones), incidiendo que está pendiente de recibir las Transferencias de Capital. Por el lado de los Gastos también muestra una baja ejecución de 8.59% (L.107.70 millones), acorde a los ingresos percibidos.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2024 el INE cerró con un resultado positivo de L.118.39 millones. Al compararlo con el resultado positivo obtenido a septiembre del año anterior (L.25.92 millones), se observa superior en L.92.47 millones debido al incremento de L.88.11 millones en las Donaciones y Transferencias que recibe de la Administración Central.
- Los Ingresos Totales del Instituto ascendieron a L.235.08 millones, de los cuales el 99.89% (L.234.84 millones) corresponden a los Ingresos por Donaciones y Transferencias que recibe de la Administración Central. En comparación a los Ingresos Totales al mismo periodo del año anterior (L.146.86 millones), son superior en L.88.22 millones, ya que el INE está recibiendo apoyo del Gobierno de la República para el levantamiento y actualización de varias encuestas que son de importancia para el país.
- A septiembre los Gastos Totales del INE muestran un monto de L.116.69 millones, de los cuales el Gasto de Operación representa el 82.84% (L.96.67 millones). En comparación a septiembre del año anterior (L.120.94 millones), son inferiores en L.4.25 millones.
- El Balance General muestra un monto de Disponibilidades (Caja y Bancos) de L.92.46 millones. Al comparar con lo reportado al mismo periodo del año anterior (L.108.31 millones) se observa inferior en L.15.85 millones debido a que el Instituto devolvió a la Tesorería General de la República (TGR) fondos no ejecutados de años anteriores en cumplimiento del artículo 50 del Decreto 157-2022.
- Las Cuentas por Cobrar muestran un monto de L.11.28 millones, y las Cuentas por Pagar de L.0.07 millones. En comparación a los reportado al mismo periodo del año anterior (Cuentas por Cobrar L.0.82 millones y Cuentas por Pagar L.0.07 millones), las primeras son superior en L.10.46 millones y las últimas se mantienen iguales.
- El Activo Total reportado al mes de septiembre es de L.149.54 millones, el cual se muestra inferior en L.5.49 millones en comparación al mismo periodo del año anterior (L.144.05 millones), debido a la disminución de las disponibilidades.
- El Balance General reporta un Patrimonio de L.148.65 millones. Al compararlo al reportado al mes de septiembre del año anterior (L.143.15 millones), se muestra superior en L.5.50 millones.
- El INE presenta un Indicador de Solvencia de 1,489.29 veces, indicando que por cada Lempira adeudado cuenta con L.1,489.29 para hacerle frente a sus compromisos.
- El Capital Neto de Trabajo muestra un valor de L.104.18 millones.
- El Nivel de Endeudamiento refleja que el INE tiene comprometidos sus activos en 1.00%.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "INE"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	0.01
Ingresos por Donaciones y Transferencias	234.84
Ingresos de No Operación	0.23
Ingresos Totales	235.08
Gasto de Operación	96.67
Gasto Total	116.69
Resultado de Ejercicio	118.39
Activo Corriente	104.25
Disponibilidad (Caja y Banco)	92.46
Cuentas por Cobrar	11.28
Activo Total	149.54
Pasivo Corriente	0.07
Cuentas por pagar	0.07
Pasivo Total	0.89
Patrimonio	148.65
Indicadores	
Indicador de Solvencia	1,489.29
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 104.18
Nivel de Endeudamiento	0.01
Calidad de la Deuda	0.08
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.41

Fuente: Estados Financieros del INE al 30 de Septiembre 2024.



- El porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: indica que el 41% 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 (POA), el INE muestra una ejecución acumulada en promedio del 75.92%, la cual se muestra aceptable al mes de septiembre.

El INE reportó un Resultado financiero favorable de L.118.39 millones y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.27.41 millones. El Instituto muestra una baja ejecución de su presupuesto tanto en los ingresos como en los gastos, incidiendo por el lado de los ingresos, a que todavía no se ha recibido la Transferencia de Capital consignada en el presupuesto, y por el lado del gasto a que en el grupo de Servicios no Personales (que incluye viáticos y gastos de viaje) destinados para el levantamiento de las Encuestas y que representa el 49.83% (L.625.11 millones) del total del presupuesto del Instituto (L.1,254.49 millones), apenas refleja una ejecución del 8.59% en el gasto. El Instituto debe de realizar las gestiones necesarias, para que dichos recursos sean transferidos y poder cumplir con los objetivos establecidos en el POA para el 2024.

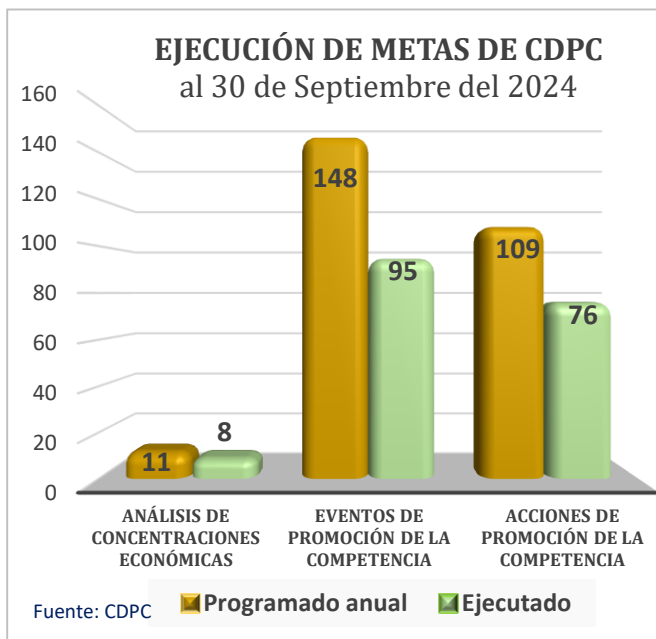
Se recomienda al Instituto incluir el levantamiento de un censo enfocado a tratar la discriminación que sufren los grupos desposeídos y vulnerables en Honduras, así como los grupos LGTB entre otros grupos, con el objetivo de proveer información actualizada, oportuna y confiable que coadyuve en la toma decisiones, para mejorar y promover espacios seguros con enfoque de respeto a los derechos humanos y desarrollo.



CDPC – Comisión para la Promoción y Defensa de la Competencia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2024, la CDPC realizó el análisis y aprobación de 8 Concentraciones Económicas entre distintas sociedades mercantiles (toma de control de una o más empresas a través de la participación accionaria, fusión, control de la administración, adquisición de la propiedad, participación de capital, entre otros) de 11 programadas para el año con una ejecución del 72.72%. Respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del 2023 (8 Análisis), se mantuvo en la misma cantidad de análisis de concentraciones económicas.
- La institución, llevó a cabo 95 eventos de promoción de la competencia, equivalentes a 64.19% de los 148 eventos programados, los cuales se realizan con el objetivo de brindar capacitaciones y socializaciones sobre mejores prácticas para incentivar la competencia a instituciones del sector público y privado, organizaciones y sociedad civil. Respecto al mismo periodo del 2023 (61 eventos) aumentó en 34 eventos.
- Dentro de las acciones de promoción o abogacía de la competencia, se realizaron 76 acciones registrando una ejecución de 69.72% de la meta programada al año (109 acciones); estas acciones comprenden consultas técnicas de instituciones públicas, redes internacionales e instituciones académicas, sobre distintos procedimientos acerca de la aplicación del derecho de la competencia. Estas acciones aumentaron en 22 acciones de promoción de competencia respecto al mismo período del año 2023, periodo en el cual se registraron 54 acciones.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- La incidencia del gasto corriente respecto al gasto total fue de 99.70%, 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 servicios personales que forman parte de gastos de funcionamiento.
- El gasto corriente respecto al ingreso corriente representa el 98.60%, relación porcentual derivada de la capacidad de la Institución para generar ingresos propios y obtener transferencias del Gobierno, asimismo, se observa que casi la totalidad de los gastos se clasifican en la categoría de gastos corrientes.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO CDPC

Al 30 de septiembre del 2024

Indicador	CDPC
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.70%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	98.60%

Fuente: CDPC

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA



- El Presupuesto de Ingresos y Egresos vigente para el Período Fiscal 2024, asciende a L.49.68 millones, de los cuales se registra una ejecución de L.27.17 millones (54.69%) en los ingresos y L.26.87 millones (54.09%) en gastos.

- Los Ingresos Totales ascendieron a L.27.17 millones, monto inferior en L.11.21 millones respecto al mismo período del año anterior (L.38.38 millones), incidiendo la disminución de L.10.91 millones en los ingresos propios por la obtención de tasas por concentraciones económicas.

- Los ingresos corrientes ascendieron a L.27.17 millones que corresponden el 73.65% a transferencias de la Administración Central (L.20.01 millones) y el restante 26.35% a ingresos propios (L.7.16 millones). Respecto al mismo período del año anterior obtuvo una disminución de L.11.21 millones por la disminución en la captación de tasas de concentraciones económicas.

- Los gastos totales ascendieron a L.26.87 millones equivalentes a 54.09% del presupuesto vigente, menores en L.0.38 millones con relación a los gastos reportados en el mismo periodo del año anterior (L.27.25 millones), contribuyendo en la variación, la disminución de L.2.11 millones en servicios no personales, principalmente por menores gastos en servicios profesionales.

- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.26.79 millones, se destinaron en un 84.36% (L.22.60 millones) a Servicios Personales para pago de sueldos, aportes y colaterales; seguido de Servicios no Personales con 14.89% (L.3.99 millones) que corresponden principalmente a servicios profesionales y alquiler del edificio donde se ubica la Comisión; el restante 0.75% (L.0.20 millones) corresponde a Materiales y Suministros, como ser gastos en productos alimenticios y bebidas, combustibles y elementos de limpieza y aseo personal, y en Transferencias.

- Al cierre del mes septiembre, CDPC operó con una planilla de 44 colaboradores, desagregados así: 39 permanentes, 1 empleado por contrato y 4 servicios profesionales, con monto de acumulado en sueldos y honorarios de L.18.79 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (56 colaboradores) disminuyó en 12 empleados.

- El gasto de capital ascendió a L.0.08 millones equivalentes a 20.00% del presupuesto vigente (L.0.40 millones), el cual comprende aplicaciones informáticas, equipo de oficina y comunicación.

Tabla No.2
COMISIÓN PARA LA DEFENSA Y PROMOCIÓN DE LA COMPETENCIA (CDPC)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	49.68	27.17	54.69
INGRESOS CORRIENTES	49.68	27.17	54.69
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	23.00	7.16	31.13
Transferencias de la Administración Central	26.68	20.01	75.00
GASTOS TOTALES	49.68	26.87	54.09
GASTOS CORRIENTES	44.30	26.79	60.47
Servicios Personales	34.22	22.60	66.04
Servicios no Personales	9.74	3.99	40.97
Materiales y Suministros	0.32	0.18	56.25
Transferencias	0.02	0.02	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	5.38	0.38	7.06
GASTO DE CAPITAL	0.40	0.08	20.00
ACTIVOS FINANCIEROS	4.98	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	0.30	-

Fuente: CDPC



- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes se obtuvo un Ahorro en cuenta corriente de L.0.38 millones, monto inferior en L.10.85 millones con relación al Ahorro obtenido en el mismo período del año anterior (L.11.23 millones).
- Al cierre del tercer trimestre la institución reportó una ejecución moderada tanto en sus ingresos como en gastos con un nivel de ejecución de alrededor 54% en ambos casos.

ANÁLISIS FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2024, refleja un resultado positivo de L.0.05 millones, menor en L.10.98 millones respecto al resultado positivo registrado a septiembre del 2023 (L.11.03 millones) debido a la disminución de L.11.21 millones en los ingresos totales por la baja captación de ingresos propios en la realización de concentraciones económicas al tercer trimestre del año.
- Los gastos de operación ascendieron a L.27.10 millones, inferiores en L.0.23 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.27.33 millones) producto de menores gastos en servicios no personales.
- Los activos corrientes ascendieron a L.19.84 millones, de los cuales el 90.22% (L.17.90 millones) corresponde a disponibilidades en caja y bancos; y el restante 9.78% (L.1.94 millones) a inventarios y otros activos corrientes. Estos activos disminuyeron en L.9.7 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.29.54 millones), incidiendo la disminución de disponibilidades en caja y bancos.
- Las disponibilidades en caja y bancos registran un saldo de L.17.90 millones, menor en L.10.09 millones comparado con el saldo registrado en el mismo período del año anterior (L.27.99 millones), contribuyendo la reducción de L.11.21 millones en los ingresos totales.
- El Balance General registra pasivos totales por L.10.10 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 2023 (L.9.38 millones) aumentaron en L.0.72 millones al aumentar el saldo de cuentas por pagar de ejercicios anteriores.
- La CDPC presenta un Índice de Solvencia de 1.96 veces, indicador que se encuentra dentro del rango óptimo (>1.5 y <2.0), indica que la Institución tiene capacidad para cubrir las obligaciones a corto plazo.
- El Capital Neto de Trabajo es de L.9.74 millones, lo que revela que la Institución tiene la capacidad de continuar operando aun después de cancelar las obligaciones a corto plazo. Este indicador disminuyó en L.10.42 millones respecto al mismo periodo del año 2023 (L.20.16 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.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "CDPC"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos No Tributarios (Tasas)	7.16
Ingresos por Transferencias	20.01
Ingresos Totales	27.17
Gasto de Operación	27.10
Gasto Total	27.12
Resultado de Ejercicio	0.05
Activo Corriente	19.84
Disponibilidades (Caja y Bancos)	17.90
Activo Total	23.11
Pasivo Corriente	10.10
Cuentas por Pagar y cuentas por pagar de ejercicios anteriores	10.10
Pasivo Total	10.10
Patrimonio	13.01
Indicadores	
Solvencia	1.96
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 9.74
Nivel de Endeudamiento	0.44
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00

Fuente: Estados Financieros de la CDPC al 30 de septiembre 2024



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La CDPC alcanzó una ejecución promedio de 68.87% en las principales metas respecto al cumplimiento de las metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA).

Al 30 de septiembre del 2024, la CDPC registró un Resultado financiero positivo de L.0.05 millones, obtenido principalmente por los mayores ingresos percibidos respecto a los gastos totales. Presupuestariamente, se registró un Ahorro en Cuenta Corriente de L.0.38 millones, resultado inferior en L.5.00 millones respecto al ahorro anual previsto en el presupuesto vigente (L.5.38 millones) debido a que los ingresos corrientes se captaron en un 54.69% (L.27.17 millones) mientras que los gastos corrientes registran una ejecución de 60.47% (L.26.79 millones).

La CDPC debe establecer mecanismos para evitar distorsiones de mercado que se producen a través de factores externos que interfieren en la oferta y demanda del mercado afectando así los precios; para contrarrestarlo es necesario que CDPC realice estudios e investigaciones de mercado más rigurosamente en diferentes rubros económicos, promover la cultura de la competencia y elevar conciencia de no ejercer competencia desleal, para promover la reducción y/o eliminación de las distorsiones y obstáculos que impidan el desarrollo normal de los procesos bajo los que se rige la libre competencia.

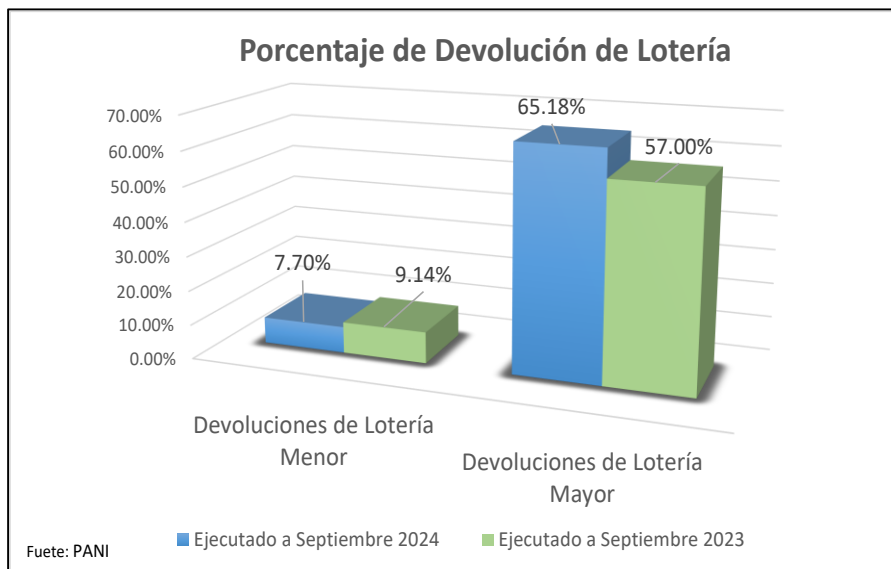
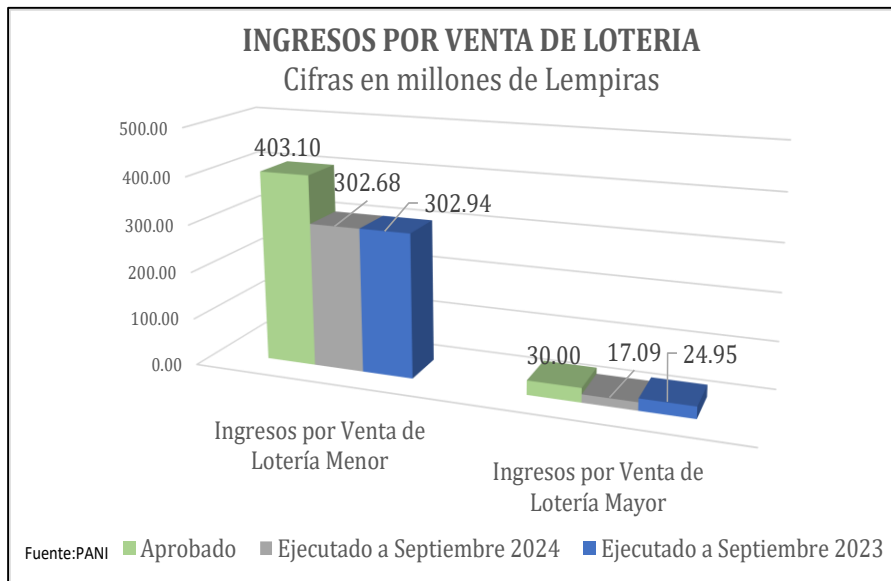
La CDPC debe de buscar y/o generar las oportunidades para el aseguramiento en la recaudación de ingresos propios a fin de no depender para la consecución de sus objetivos de las transferencias que recibe del Gobierno Central.

IX. SECTOR SOCIAL (SS)

PANI-Patronato Nacional de la Infancia

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Lotería Menor: Al 30 de septiembre 2024 se emitieron 204,965 series, de las cuales se registran 189,177 ventas, y 15,788 devoluciones que representaron el 7.70% de la emisión total y L.25.26 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.302.68 millones, equivalentes a 75.09% del monto anual aprobado (L.403.10 millones) e inferiores en L.0.26 millones al comparar con los ingresos obtenidos en el mismo periodo de 2023 (L.302.94 millones), debido a la disminución en la venta de series.
- Lotería Mayor: Se emitieron 450,000 series, de las cuales se vendieron 156,685 billetes y 293,315 billetes corresponden a devoluciones, equivalentes a un 65.18% de la emisión total. Los ingresos generados por venta de series de lotería mayor ascendieron a L.17.09 millones, monto que representa el 56.97% del monto anual aprobado (L.30.00 millones). En comparación al mismo periodo del año 2023 (L.24.95 millones) disminuyeron en L.7.86 millones producto de menores ventas.
- El total de los ingresos percibidos por la venta de lotería mayor y menor asciende a L.319.77 millones, monto inferior en L.8.12 millones con relación a los ingresos percibidos al tercer trimestre del año 2023 (L.327.89 millones).





INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Según tabla No.1, el gasto en programas sociales con relación al gasto total fue de 48.75%, producto de las transferencias (L.337.50 millones) orientadas a programa sociales, vinculados con el bienestar físico, mental y social de la población en riesgo social, a través del INAMI, DINAF, INJUVE y SEDESOL, según lo establecido en artículo 196 de las Disposiciones Generales de Presupuesto de Ingresos y Egresos de la República ejercicio fiscal 2024, el cual indica que se autoriza al Patronato Nacional de la Infancia a transferir a la Administración Central y depositar en la Tesorería General de la República (TGR) recursos procedentes del Convenio de Cooperación entre el Gobierno de Honduras y el Gobierno de Canadá.
- La incidencia del gasto corriente sobre el gasto total fue de 99.86%. Cabe señalar que, dentro del gasto corriente el 31.96% (L.220.99 millones) corresponde al pago de premios de la lotería mayor y menor.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN PANI
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024

INDICADOR	PANI
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total	48.79%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.86%

Fuente: PANI

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el ejercicio fiscal 2024, ascendió a L.1,064.25 millones, el cual registra una ejecución de 79.43% (L.845.35 millones) en los ingresos y 65.06% (L.692.35 millones) en los gastos.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.845.35 millones, los cuales corresponden en su totalidad a Ingresos Corrientes.
- De los Ingresos Corrientes, 53.06% (L.448.53 millones) corresponde a fondos del Convenio de Cooperación que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá (Decreto Legislativo No.183-2011), 44.24% (L.373.98 millones) a ingresos propios generados por venta de Lotería Nacional, y la diferencia de 2.70% (L.22.84 millones) a intereses por depósitos y alquileres. Al comparar con los Ingresos Corrientes reportados al tercer trimestre del año 2023 (L.773.61 millones), se refleja un aumento de L.71.74 millones como

Tabla No. 2
Patronato Nacional de la Infancia (PANI)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,064.25	845.35	79.43
INGRESOS CORRIENTES	1,064.25	845.35	79.43
Transferencias por Canon y Regalías (convenio 183-2011)	473.69	448.53	94.69
Ingresos Propios (venta de Bienes y servicios)	437.41	373.98	85.50
otros Ingresos	153.15	22.84	14.91
GASTOS TOTALES	1,064.25	692.35	65.06
GASTOS CORRIENTES	911.29	691.40	75.87
Servicios Personales	107.31	67.40	62.81
Servicios no Personales	74.92	61.23	81.73
Materiales y Suministros	7.75	3.37	43.48
Transferencias	721.31	559.40	77.55
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	152.96	153.95	100.65
GASTO DE CAPITAL	2.96	0.95	32.09
ACTIVOS FINANCIEROS	150.00	0.00	0.00
Acumulación de Depósitos	150.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	153.00	-

Fuente: PANI



resultado de mayores ingresos por Cánones y Regalías y en los ingresos propios.

- Los gastos totales ascendieron a L.692.35 millones equivalentes a 65.06% del Presupuesto Vigente (L.1,064.25 millones), inferiores en L.37.52 millones al comparar con el mismo periodo del 2023 (L.729.87 millones), incidiendo la disminución de L.33.17 millones ejecutado en Transferencias.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.691.40 millones, de estos el 80.91% (L.559.40 millones) corresponde a Transferencias; los Servicios Personales representan el 9.75% (L.67.40 millones) los cuales comprenden sueldos, colaterales y aportes patronales de los empleados del PANI; a Servicios no Personales y Materiales y Suministros se destinaron 9.34% (L.64.60 millones). Con respecto al mismo periodo del ejercicio fiscal 2023, los Gastos Corrientes disminuyeron en L.37.18 millones, variación reflejada principalmente en el grupo de Transferencias.
- Las Transferencias, muestran una ejecución de L.559.40 millones equivalentes a 77.55% del presupuesto vigente (L.721.31 millones); Comprende L.337.50 millones transferidos a la Tesorería General de la República (TGR) para financiar programas y proyectos a través del INAMI, DINAf, INJUVE y SEDESOL, según lo establecido en artículo 196 de las Disposiciones Generales de Presupuesto de Ingresos y Egresos de la República ejercicio fiscal 2024; L.221.00 millones se destinaron al pago de premios de la lotería mayor y menor; L.0.05 millones a transferencias a instituciones sin fines de lucro; L. 0.55 millones a transferencias corrientes a instituciones descentralizadas y, l.0.30 millones a ayudas sociales a personas y pago de beneficios especiales , como parte de las acciones sociales que corresponden a la institución.
- Al cierre del trimestre, el PANI operó con una planilla de 193 trabajadores, desagregados en: 179 permanentes y 14 por contrato, con monto de acumulado en sueldos y salarios de L.45.43 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (192 empleados), se observa superior en 1 empleado.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.845.35 millones) y Gastos Corrientes (L.691.40 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.153.95 millones. Respecto al Ahorro generado en el mismo periodo del año anterior (L.45.03 millones) el resultado es superior en L.108.92 millones. El ahorro permitió un saldo favorable en el Balance Global de L.153.00 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos.
- Al cierre del semestre, la institución reporta una ejecución satisfactoria por el lado de los ingresos debido al incremento en las transferencias por canon y regalías, recibiendo casi el 80% de los recursos totales presupuestados en el período; por el lado del gasto reportó un nivel d ejecución aceptable, alcanzando un 65.06%.



RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre del 2024, el PANI reporta un Resultado del Ejercicio positivo de L.104.47 millones, monto superior en L.71.51 millones al Resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (utilidad de L.32.96 millones), incidiendo el incremento de L.21.36 millones en los ingresos por el Convenio CC.
- Al tercer trimestre del 2024 los ingresos totales reflejan un monto de L.793.68 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (L.776.08 millones), se observa un aumento de L.17.60 millones debido al incremento en la recaudación de fondos del Convenio de Cooperación firmado entre los Gobiernos de Honduras y Canadá.
- A septiembre de 2024 los gastos totales fueron de L.689.21 millones, que en comparación al mismo periodo del 2023 (L.743.12 millones) se observa una disminución de L.53.91 millones, debido principalmente a la disminución en gastos operativos de L.17.98 millones y en las transferencias realizadas a la Tesorería General de la República (TGR) de L.33.17 millones según lo establecido en el artículo 196 de las Disposiciones Generales de Presupuesto de Ingresos y Egresos de la República ejercicio fiscal 2024.
- De los Activos Totales (L.886.68 millones), el 50.81% (L.450.56 millones) corresponde a disponibilidades en caja y bancos; las inversiones financieras colocadas en la banca privada en Certificados de Depósitos ascendieron a L.363.35 millones, equivalentes al 40.98% de los activos totales.
- Las disponibilidades en Caja y Bancos registran un saldo de L.450.56 millones con un incremento de L.70.43 millones al comparar el saldo registrado en el mismo periodo del año 2023 (L.380.13 millones).
- Los Pasivos Totales del periodo ascendieron a L.402.05 millones con un aumento de L.21.96 millones respecto al saldo registrado al cierre del tercer trimestre de 2023 (L.380.09 millones).
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 10.34 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.767.40 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.0.45 centavos.
- Calidad de la Deuda: indica que el 20% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs. Ingresos: Indica que los gastos de operación representan el 17% de los ingresos totales, contribuyendo los ingresos que percibe la Institución del Convenio de Cooperación que el Estado mantiene con el Gobierno de Canadá.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "PANI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	319.16
Ingresos Financieros	23.39
Ingresos por Transferencias Convenio CC	447.98
Otros Ingresos	3.15
Ingresos Totales	793.68
Gasto de Operación	135.59
Gasto Total	689.21
Resultado de Ejercicio	104.47
Activo Corriente	849.59
Disponibilidad (Caja y Banco)	450.56
Cuentas por Cobrar	17.29
Inversiones Financieras	363.35
Activo Total	886.68
Pasivo Corriente	82.19
Cuentas por pagar	42.54
Pasivo Total	402.05
Patrimonio	484.63
Indicadores	
Solvencia	10.34
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 767.40
Nivel de Endeudamiento	0.45
Calidad de la Deuda	0.20
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.17

Fuente: Estados Financieros del PANI al 30 de Septiembre 2024.



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Con relación al cumplimiento de metas programadas en el Plan Operativo Anual (POA), el PANI refleja una ejecución promedio de 66.03%. Los porcentajes de devolución de lotería muestran variaciones respecto a los porcentajes reportados a septiembre del 2023; en la lotería menor se registra un 7.70% de la emisión total, contrario al 9.14% reportado en el mismo periodo del año anterior; en lotería mayor las devoluciones fueron de 65.18% aumentando en 8.18 puntos porcentuales respecto a septiembre 2023 (57.00%), aspecto que genera menores ingresos al venderse menos series emitidas. La diferencia entre ingresos y gastos al tercer trimestre del 2024, da como resultado un superávit financiero de L.104.47 millones.

Según la ejecución presupuestaria se generó un ahorro en cuenta corriente de L.153.95 millones, dando como resultado un saldo favorable en el Balance Global de L.153.00 millones.

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.



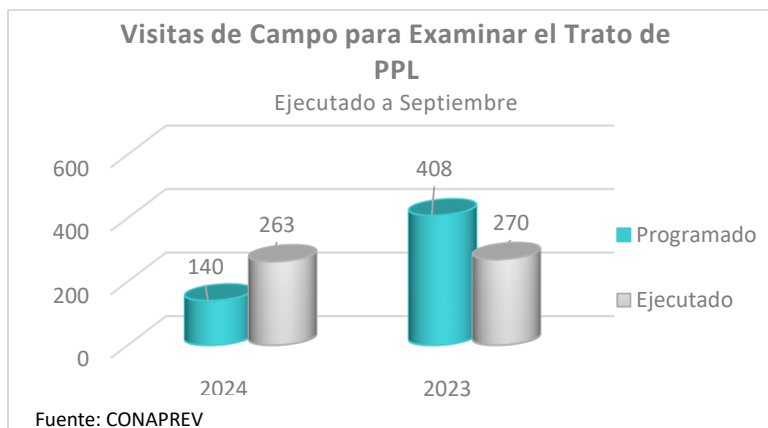
CONAPREV - Comité Nacional de Prevención Contra la Tortura, Tratos Crueles, Inhumanos o Degradantes.

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

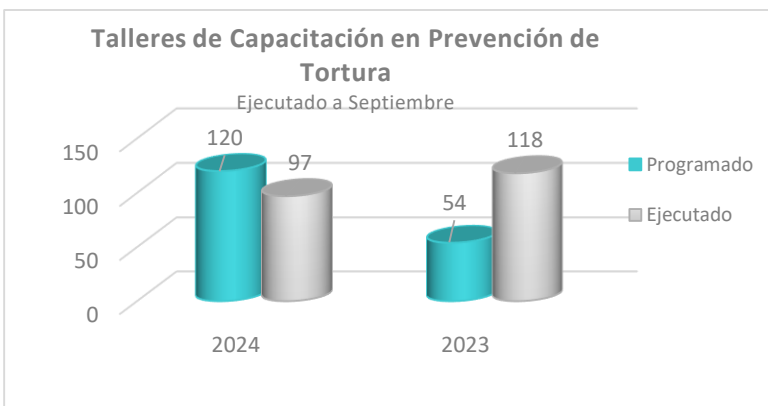
- Al tercer trimestre del 2024 se atendieron 218 denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad (PPL) con una ejecución de 145.33% respecto a la meta anual (150 denuncias); superior en 36 denuncias atendidas con relación al mismo periodo del año anterior (182 denuncias). 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 263 visitas de monitoreo para examinar el trato a personas privadas de libertad en Centros Penales, Oficinas de la Dirección Policial Anti Maras y Pandillas contra el Crimen Organizado (DIPAMPCO), Juzgados de Ejecución, Migración y Batallones, contribuyendo con el proceso de transparencia y garantizando un trato justo a personas privadas de libertad; con una ejecución de 187.86% visitas respecto a la meta anual (140 visitas). Con relación a lo ejecutado al mismo periodo del 2023, disminuyó en 7 visitas.



- Con el objetivo de generar conocimientos sobre derechos humanos para prevenir actos de tortura, tratos crueles, inhumanos o degradantes, se realizaron 97 jornadas de capacitación en prevención de tortura, dirigidos a funcionarios del Estado, Operadores de Justicia, Juntas Locales, estudiantes de la Academia Policial, Penitenciaría, Comunidad LGBTIQ; con una ejecución de 80.83% respecto a lo programado para el año (120 jornadas) e inferior en 21 jornadas respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año 2023 (118 jornadas).





INDICADORES DE DESEMPEÑO

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

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO CONAPREV

Al 30 de Septiembre 2024

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

Fuente: CONAPREV

EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto Vigente para el Ejercicio Fiscal 2024 asciende a L.15.38 millones. Al compáralo con el Monto Vigente del mismo periodo del año anterior (L.14.61 millones), se observa superior en L.0.77 millones, con una ejecución de 50.00% en los Ingresos y 50.20% en los Gastos.
- Los Ingresos Totales ascienden a L.7.69 millones; corresponden en su totalidad a la Transferencia Corriente que recibe de la Administración Central.
- Los Gastos Totales ascendieron a L.7.72 millones equivalentes a 50.20% del presupuesto vigente e inferiores en L.2.06 millones respecto al monto registrado a septiembre de 2023 (L.9.78 millones), variación reflejada principalmente en el grupo de servicios personales y servicios no personales.
- El Gasto Corriente ascendió a L.7.72 millones equivalentes a 50.20% del presupuesto vigente (L.15.38 millones); el 78.37% (L.6.05 millones) fue destinado a servicios personales, 17.49% (L. 1.35 millones) a servicios no personales, 4.02% (L. 0.31 millones) a materiales y suministros, y el 0.13% (L.0.01 millones) a transferencias. Respecto a lo registrado en el mismo periodo del año 2023 (L.9.78 millones) los gastos corrientes disminuyeron L.2.06 millones.
- Al cierre del mes de septiembre, CONAPREV operó con una planilla de 22 trabajadores, desagregados en: 18 permanentes y 4 por contrato, con monto acumulado en sueldos y salarios de L.4.74 millones. En comparación. al mismo periodo del año anterior (22 empleados), se mantiene igual.

Tabla No. 2

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

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	15.38	7.69	50.00
INGRESOS CORRIENTES	15.38	7.69	50.00
Transferencias de la Administración Central	15.38	7.69	50.00
GASTOS TOTALES	15.38	7.72	50.20
GASTOS CORRIENTES	15.38	7.72	50.20
Servicios Personales	12.64	6.05	47.86
Servicios no Personales	2.23	1.35	60.54
Materiales y Suministros	0.50	0.31	62.00
Transferencias	0.01	0.01	100.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.00	-0.03	-
BALANCE GLOBAL	0.00	-0.03	-

Fuente: CONAPREV



- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un desahorro en Cuenta Corriente de L.0.03 millones, monto inferior en L.2.44 millones al comparado con el resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (desahorro de L.2.47 millones) debido a la contención del gasto respecto al año anterior.
- Al 30 de septiembre, CONAPREV registra una baja ejecución de ingresos (50%), y egresos (50.20%) debido a que en el trimestre evaluado había recibido el 50% de la Transferencia Corriente aprobada.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2024 muestra un Resultado negativo de L.0.03 millones, debido a mayores gastos respecto a los ingresos. Al comparar el resultado obtenido con lo registrado al mismo periodo del año anterior (pérdida de L.2.46 millones), fue menor en L.2.43 millones.
- Los gastos totales ascendieron a L.7.72 millones, monto inferior en L.2.06 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2023 (L.9.77 millones), debido principalmente a una reducción en los gastos de personal.
- El Balance General reporta Activos Corrientes por L.8.45 millones, de los cuales L.8.36 millones corresponden a Cuentas por Cobrar. Al comparar con el mismo periodo del 2023 (L.8.43 millones), incrementaron en L.0.02 millones.
- Las Cuentas por Pagar reportan un monto de L.3.17 millones. Al relacionarlo con el monto reportado al mismo periodo del año anterior (L.5.49 millones), se observa menor en L.2.32 millones.
- Reporta Índice de Solvencia de 2.67 veces, indicador que se considera en un rango aceptable, refleja que la Institución cuenta con capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.5.28 millones, el cual indica que la Institución cuenta con los recursos necesarios para continuar con sus operaciones.
- El nivel de endeudamiento muestra que por cada Lempira que posee en Activos, aproximadamente L.0.24 centavos están financiados con recursos de terceros.
- El Índice de Calidad de la Deuda es de 100%, indicando que todas las obligaciones son a corto plazo.
- El porcentaje de los gastos operativos respecto a los ingresos equivale a 1.00, indica que del total de ingresos generados se destina el 100% para cubrir gastos operativos.

Tabla N. 3
RESUMEN FINANCIERO "CONAPREV"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	a Septiembre
Ingresos por Transferencias	7.69
Ingresos Totales	7.69
Gasto de Operación	7.71
Gasto Total	7.72
Resultado de Ejercicio	-0.03
Activo Corriente	8.45
Disponibilidad (Caja y Banco)	0.09
Cuentas por Cobrar	8.36
Activo Total	13.20
Pasivo Corriente	3.17
Cuentas por pagar	3.17
Pasivo Total	3.17
Patrimonio	10.03
Indicadores	
Solvencia	2.67
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 5.28
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.00

Fuente: Estados Financieros de CONAPREV al 30 de Septiembre del 2024.



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre del año 2024, la Institución logró un cumplimiento promedio de 138.01% de sus principales metas anuales con relación a lo programado en su Plan Operativo Anual (POA), derivado de la alta ejecución en las denuncias sobre violación a los derechos humanos a personas privadas de libertad y visitas de monitoreo para examinar el trato a personas privadas de libertad; logros que contribuyen al Plan de Gobierno para Refundar Honduras, específicamente en lo referido a prevenir el maltrato y procurar una Honduras con igualdad de derechos. Reportó una pérdida de L. 0.03 millones según Estados Financieros y un Desahorro en Cuenta Corriente de L.0.03 millones.

Las Transferencias de la Administración Central aprobadas para el presente ejercicio fiscal ascendieron a L.15.38 millones, recursos que fueron percibidos en un 50.00%; mayores en L.0.77 millones respecto a los L.14.61 millones aprobados en el ejercicio fiscal anterior.

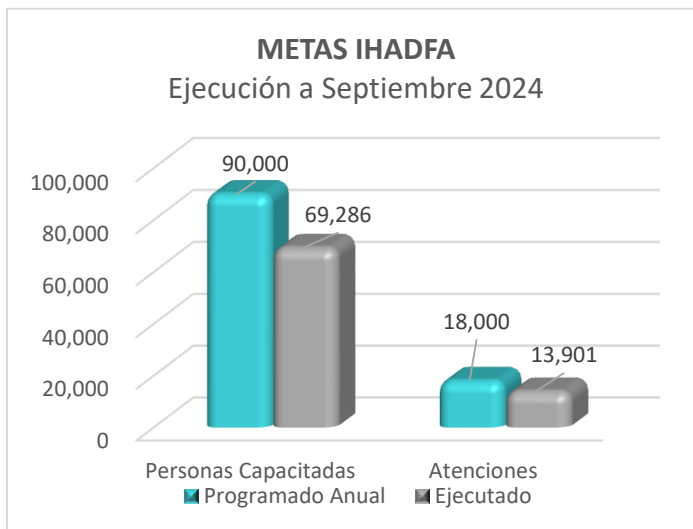
Es necesario que CONAPREV incremente la cobertura de sus servicios e incorpore otras actividades acordes con el objetivo institucional.



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

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Programa de Prevención Educativa, contempla una programación anual de 90,000 personas capacitadas, reportando a septiembre de 2024 una ejecución de 76.98% (69,286 personas capacitadas). Dichas capacitaciones se realizan principalmente en diferentes centros educativos y hospitalarios de la capital, con el fin de impactar positivamente en la disminución del consumo de sustancias psicoactivas y concienciar sobre los efectos negativos del consumo de drogas lícitas e ilícitas; dicho programa de prevención incluye además actividades deportivas culturales y/o artísticas. Al comparar con lo registrado en el mismo periodo del año 2023 (63,000 personas capacitadas), se observa un incremento de 6,286, debido a que la Institución ha intensificado las 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, con mayor incidencia en los departamentos de Francisco Morazán Cortés, Olancho, Intibucá y Lempira.
- A través del Programa de Tratamiento y Rehabilitación, el cual tiene como objetivo el diagnóstico, tratamiento y rehabilitación de las personas que padecen de adicciones, incluyendo los desórdenes biopsicosociales ocurridos en personas que consumen alcohol, tabaco, marihuana, cocaína, éxtasis, anfetaminas, benzodiacepina, opiáceos y otras drogas; se realizaron 13,901 atenciones a pacientes drogodependientes consistente en evaluación médica, psiquiátrica y psicológica, terapia individual, familiar, grupal, ocupacional y recreativa entre otros. Las adicciones a marihuana, cocaína, alcohol y policonsumo son de las principales rehabilitaciones desarrolladas en los 2 centros de atención integral en Drogas (CAID) ubicados en Tegucigalpa y San Pedro Sula, representando un 77.23% de lo programado para el año (18,000 atenciones). Al comparar con lo reportado en el mismo periodo del año anterior (19,800 atenciones), se observa una disminución de 5,899 atenciones.
- 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 8,000 inspecciones en los establecimientos de distribución de tabaco





y bebidas alcohólicas a nivel nacional con una ejecución de 66.67% respecto a la programación anual de 12,000 inspecciones; al comparar con lo reportado en el mismo periodo del 2023 (14,500 inspecciones), disminuyeron en 6,500.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El gasto en programas sociales realizado por el IHADFA fue del 100%, debido a que el gasto total es orientado a la ejecución de los programas de prevención educativa, tratamiento y rehabilitación, inspección e investigación; los cuales son financiados principalmente con las transferencias recibidas de la Administración Central.
- Al tercer trimestre se realizaron 9 investigaciones, a través de las cuales se abordan diferentes temas relacionados al consumo de alcohol, drogas, y otras sustancias que producen adicciones.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO IHADFA

Al 30 de Septiembre del 2024

INDICADOR	IHADFA
Gasto en Programas Sociales con relación al gasto total	100%
Investigaciones realizadas	9

Fuente: IHADFA

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos Vigente para el Ejercicio Fiscal 2024 asciende a L. 151.09 millones. Al compáralo con el Monto Vigente del año anterior L. 42.52 millones, se observa superior en L.108.57 millones, debido principalmente al fortalecimiento de la Institución por parte del Gobierno de la República con Transferencias de Capital por un total aprobado de L.105.74 millones para la ejecución del Proyecto “Centro de Tratamiento de Adicciones de Honduras (CENATRAH)”. Al tercer trimestre registra una ejecución de 99.44% en los Ingresos y 36.91% en los Gastos.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.150.25 millones, los cuales corresponden el 29.62% (L.44.51 millones) a Ingresos Corrientes, y el 70.38% (L.105.74 millones) a Ingresos de Capital. En comparación con lo reportado en el mismo periodo del año 2023 (L.42.37 millones), se refleja un incremento de L.107.88 millones producto de haber recibido en su totalidad la Transferencia de Capital contemplada en el

Tabla No 2
IHADFA

COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2024

(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCION	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>151.09</u>	<u>150.25</u>	<u>99.44</u>
INGRESOS CORRIENTES	45.35	44.51	98.15
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	1.38	1.38	100.00
Transferencias Corrientes AC	42.23	42.54	100.73
Otras Transferencias del Sector Público	1.74	0.59	33.91
INGRESOS DE CAPITAL	105.74	105.74	100.00
Transferencias de Capital	105.74	105.74	100.00
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>151.09</u>	<u>55.76</u>	<u>36.91</u>
GASTOS CORRIENTES	58.72	33.39	56.86
Servicio Personales	27.65	18.60	67.27
Servicios no Personales	11.88	9.65	81.23
Materiales y Suministros	19.19	5.14	26.78
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>-13.37</u>	<u>11.12</u>	<u>-83.17</u>
GASTO DE CAPITAL	92.37	22.37	24.22
Bienes Capitalizables	92.37	22.37	24.22
BALANCE GLOBAL	<u>0.00</u>	<u>94.49</u>	-

Fuente: Reportes de Ejecucion Presupuestaria SIAFI al 30 de Septiembre del 2024.



presupuesto vigente para el presente ejercicio fiscal. Al cierre del tercer trimestre solamente queda pendiente de recibir Otras Transferencias del Sector Público, los restantes rubros de ingresos presupuestados ya fueron captados en su totalidad.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.55.76 millones con una ejecución de 36.91% del Presupuesto Vigente, observando un incremento de L.24.40 millones al comparar con los gastos totales registrados al tercer trimestre del año 2023 (L.31.36 millones).
- El Gasto Corriente asciende a L.33.39 millones, de los cuales el 55.71% (L.18.60 millones) corresponde a Servicios Personales por sueldos básicos, contribuciones patronales y colaterales; 28.90% (L.9.65 millones) a Servicios No Personales, estos comprenden principalmente pasajes y viáticos y alquileres; y 15.39% (L.5.14 millones) a Materiales y Suministros.
- Los gastos de capital ascendieron a L.22.37 millones, equivalentes a 24.22% respecto al presupuesto vigente y corresponden principalmente a la ejecución del Proyecto “Centro de Tratamiento de Adicciones de Honduras (CENATRAH 24/7)”, con una estimación de L.105.74 millones, monto que es financiado en un 100% con recursos del Tesoro Nacional y del cual se realizó el pago de anticipo del 15% según contrato de la Licitación LPN-IHADFA-001-2024 “Construcción del primer Centro Nacional del Tratamiento de Adicciones de Honduras (CENATRAH)”, por un monto de L. 72.38 millones; y al primer pago de 20% según términos de Referencia del Concurso CPN-IHADFA-001-2024 “Supervisión de la construcción del primer Centro Nacional del Tratamiento de Adicciones de Honduras (CENATRAH)” por un monto de L. 6.90 millones, ambos adjudicados el día 17 de septiembre del presente año.
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.11.12 millones, monto inferior en L.4.03 millones al compararlo con el resultado obtenido en el mismo periodo del año anterior (Ahorro de L.15.15 millones). El ahorro obtenido contribuyó al superávit de L.94.49 millones reflejado en el Balance Global.
- Al cierre del mes septiembre, IHADFA operó con una planilla de 54 colaboradores, todos en la modalidad de permanentes, con monto de acumulado en sueldos y salarios de L.10.30 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior (46 empleados), se observa superior en 8 empleados.
- Al mes de septiembre, el IHADFA reporta una alta ejecución de ingresos, recibiendo casi el 100% de los recursos presupuestados para el año, por el contrario, se observa una baja ejecución en el gasto total, incidiendo principalmente que la ejecución del Proyecto “Centro de Tratamiento de Adicciones de Honduras (CENATRAH 24/7)” inició hasta este tercer trimestre.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2024, reporta un Resultado positivo de L.120.45 millones, que comparado con el mismo periodo del año anterior de (L.15.19 millones) muestra un incremento de L.105.26 millones, debido a mayores ingresos, al recibir en este periodo Transferencias de Capital por un monto de L. 105.74 millones.
- Los Gastos totales ascendieron a L.30.43 millones, mayores en L.3.24 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.27.19 millones) producto de mayores gastos en: gastos de personal, estudios e investigaciones, servicios de imprenta, viáticos y productos farmacéuticos.
- El Balance General reporta activos corrientes por L.102.29 millones, superiores en L.86.38 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.15.91 millones), incidiendo el saldo de L.99.11 millones en disponibilidades de Caja y Bancos producto de la transferencia de Capital recibida.
- Las Cuentas por Cobrar se mantienen en el mismo monto registrado al tercer trimestre del año anterior (L.1.96 millones). Corresponden a transferencias pendientes de pago por instituciones del Sector Descentralizado.
- En disponibilidades de Caja y Bancos se registra un monto de L.99.11 millones conforme a los ingresos y gastos realizados en el periodo, al registrarse ingresos por transferencias de capital.
- EL IHADFA no reportó pasivos en el periodo evaluado.
- El capital neto de trabajo asciende a L.102.29 millones, lo que indica que la Institución cuenta con recursos suficientes para continuar con sus operaciones.
- El porcentaje de gastos de operación versus ingresos muestra que el IHADFA destina el 20% de sus ingresos para cubrir gastos de operación, que implica los servicios brindados por el Instituto. Cabe destacar que este indicador resulta bajo debido a la Transferencias de Capital recibida que incrementó los ingresos.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "IHADFA"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Descripcion	a Septiembre 2024
Ingresos de Operación	1.38
Ingresos por Transferencias	148.87
Otros Ingresos	0.63
Ingresos Totales	150.88
Gasto de Operación	30.42
Gasto Total	30.43
Utilidad Neta	120.45
Activo Corriente	102.29
Disponibilidad (Caja y Banco)	99.11
Cuentas por Cobrar	1.96
Activo Total	132.52
Pasivo Corriente	0.00
Cuentas por Pagar	0.00
Pasivo Total	0.00
Patrimonio y Reservas	132.52
Indicadores	
Capital Neto de Trabajo (en Millones de Lempiras)	102.29
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.20

Fuente: Estados Financieros del IHADFA al 30 de septiembre del 2024



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al tercer trimestre, el IHADFA logró un cumplimiento promedio del 73.63% de sus principales metas con relación a lo programado en su Plan Operativo Anual (POA). Reportó un superávit de L.120.45 millones según Estados Financieros y un Ahorro en Cuenta Corriente de L.11.12 millones, producto de mayores ingresos respecto al nivel del gasto corriente.

Al mes de septiembre refleja en el Estado de Rendimiento Financiero que se recibió transferencias del Gobierno por un monto de L. 148.87 millones, las cuales incluyen una transferencia de capital por L.105.74 millones, cuya finalidad es la realización del Proyecto “Centro de Tratamiento de Adicciones de Honduras (CENATRAH 24/7)”, mismo que ya inició su ejecución.

Es importante mantener un plan de acción en pro de la mejora continua y mayor cobertura en sus servicios a nivel nacional. Asimismo, realizar una continua campaña de prevención, sobre todo en redes sociales y medios digitales a fin de llegar a la población joven que es la más vulnerable, además de ampliar la cobertura de las capacitaciones que se realizan en diferentes centros educativos y hospitalarios, no solo en la capital, sino que a todo el territorio nacional.

Se recomienda al IHADFA incorporar otras actividades acordes con el Plan de Gobierno, que propone abrir una línea y aplicación de apoyo psicológico y social para adolescentes y jóvenes; donde los 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.



X. SECTOR FINANZAS (SF).

BANADESA – Banco Nacional de Desarrollo Agrícola

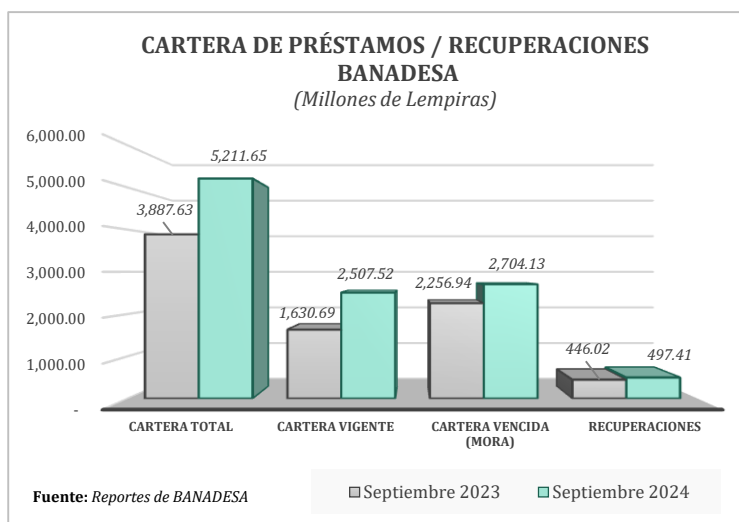
CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

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 para el año 2023, normativa que ordena la reactivación económica y financiera de BANADESA, a fin de atender créditos destinados al agro, priorizando la atención a dicha emergencia.
- En fecha 18 de marzo de 2024 mediante Resolución N°SBO 162/10-03-2024 de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), se suspendieron de forma definitiva las prohibiciones impuestas a BANADESA (según Resolución N°SBO 388/10-05-2018), restricciones que prohibían el otorgamiento de préstamos y la captación de recursos del público (depósitos).
- Mediante Decreto Legislativo N°62-2023 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 el orden de L.1,418.09 millones para atender créditos en atención del Estado de Emergencia Alimentaria.

Objetivos y Resultados

- El saldo de la cartera total de préstamos reportado por BANADESA al 30 de septiembre 2024 asciende a L.5,211.65 millones, compuesta por fondos propios L.4,737.08 millones (90.89%) y L.474.57 millones (9.11%) de fondos en fideicomiso. Si se compara con el saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.3,887.63 millones), se registra un incremento de L.1,324.02 millones, producto de la reactivación crediticia del Banco y una mayor disponibilidad de recursos para créditos al sector agrario otorgados mediante transferencias de la Administración Central. La Cartera está estructurada en Cartera Vigente por L.2,507.52 millones (48.11%) y el resto (51.89%) corresponde a la Cartera Vencida con L.2,704.13 millones.



La recuperación de préstamos reporta un ingreso de L.497.41 millones, cifra que aumentó en L.51.39 millones respecto al monto registrado a septiembre 2023 (L.446.02 millones). La cartera en mora (vencida) pasó de L.2,256.94 millones (septiembre 2023) a L.2,704.13 millones en septiembre 2024, incrementando en L.447.19 millones. Del monto recuperado a septiembre 2024 (L.497.41 millones), apenas L.14.61 millones (0.54%) corresponde a la Cartera en Mora.



El monto recuperado procede en su mayoría de créditos de los siguientes rubros: Granos Básicos L.190.95 millones, Ganadería L.108.83 millones, Cultivo de Café L.72.05 millones, MIPYME L.43.46 millones y otros rubros L.82.12 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 51.89%, observando una variación decreciente de 6.16 puntos porcentuales con relación a septiembre 2023, periodo que registró una mora del 58.05%, no obstante, es importante mencionar que la aprobación de nuevos créditos ha inyectado dinamismo a la Cartera de Préstamos, por lo que la gestión de cobros debe ser beligerante y permanente en el Banco.
- El número de préstamos otorgados a septiembre 2024 fueron 4,142 nuevos créditos, los que suman L.1,215.59 millones en desembolsos. A septiembre 2023, se otorgaron 4,254 créditos con desembolsos por el orden de L.1,162.24 millones, con una reducción de 112 gestiones de préstamos y un incremento de L.53.35 millones en desembolsos, variación atribuida a la disposición de recursos para atender solicitudes 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 desembolsados al mes de septiembre 2024 (L.1,215.59 millones) se destinó a los siguientes rubros: Ganadería L.515.81 millones, Cultivo de Granos Básicos L.270.41 millones, Café L.157.01 millones, apoyo financiero a MIPYMES L.115.56 millones, y Otros Rubros L.156.80 millones.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- En el periodo analizado, el índice de Morosidad registrado fue 51.89% de la Cartera Total (la Cartera Vencida asciende a L.2,704.13 millones).
- El índice de Recuperación de la Cartera en Mora es 0.54%, (con un monto recuperado de L.14.61 millones de la Cartera en Mora actual), indicador que continúa siendo bajo con relación a las otras Instituciones del sector financiero, sin embargo, presenta una mejoría con respecto al índice registrado en el periodo anterior con un 0.34% (el monto recuperado de la Cartera en Mora fue de L.7.71 millones), mostrando mayor recuperación en este período.

- El indicador de Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total fue 15.45%, en otras palabras, el Gasto Corriente (L.247.07 millones) representa el 15.45% del Gasto Total (L.1,599.49 millones) realizado en el período. El 82.48% (L.1,319.26 millones) del Gasto Total corresponde a inversiones en Activos Financieros, grupo que comprende la Colocación de Préstamos.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado mediante Decreto Legislativo N°62-2023 para el ejercicio fiscal 2024, asciende a L.3,064.44 millones, el cual se mantiene vigente al mes de septiembre; cifra que incluye L.1,418.09 millones en concepto de Transferencia de Capital de la Administración Central (L.724.75 millones con fondos del tesoro nacional y L.693.34 millones con crédito externo), equivalente al 46.28% del presupuesto de ingresos.
- Al mes de septiembre 2024, BANADESA reporta una ejecución en Ingresos Totales de L.1,553.87 millones y L.1,599.49 millones en Gastos, equivalentes a 50.71% y 52.20% del presupuesto vigente, respectivamente.

INDICADORES DE DESEMPEÑO BANADESA

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024

Tabla N°1

INDICADOR	Resultado
Índice de Morosidad Total	51.89%
Recuperación de cartera en mora	0.54%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	15.45%

Fuente: BANADESA



- Al comparar los ingresos del periodo con los registrados a septiembre 2023 (L.2,690.99 millones) muestran una reducción de L.1,137.12 millones, debido a que BANADESA en el período anterior recibió transferencias de capital de la Administración Central por el orden de L.2,000.00 millones, contrario al periodo actual que a la fecha registra una transferencia de L.724.75 millones de los L.1,418.09 millones presupuestados por este concepto.
- Los gastos totales por un monto de L.1,599.49 millones disminuyeron en L.165.44 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.1,764.93 millones), comportamiento originado principalmente por una reducción de L.155.29 millones en la Colocación de Préstamos (al pasar de L.1,457.15 millones a L.1,301.86 millones).
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.327.47 millones con una sobre ejecución del 5.84% por encima del presupuesto vigente (L.309.41 millones) e incrementados en L.99.42 millones con relación a la cifra recaudada a septiembre 2023 (L.228.05 millones), situación atribuida a mayores ingresos por intereses y comisiones.
- Los subgrupos principales que conforman los Ingresos Corrientes son: Ingresos de Operación con L.152.46 millones provenientes en un 100.0% de Ingresos Financieros, y Rentas de la Propiedad con una recaudación de L.175.01 millones (Ingresos por Depósitos, Títulos Valores y Alquileres).
- Las Fuentes Financieras por recuperación de préstamos, reflejan una ejecución de L.499.67 millones, representando el 38.85% de la cifra presupuestada (L.1,286.00 millones). Con relación a la cifra recaudada el mismo período del año anterior (L.462.94 millones) aumentó en L.36.73 millones, no obstante, el nivel de ejecución del período es muy inferior a la cifra proyectada para el ejercicio fiscal.
- El Gasto Corriente asciende a L.247.07 millones con una ejecución del 46.27% con relación al presupuesto vigente (L.533.98 millones). De estos, los gastos más representativos corresponden a Servicios Personales con el 61.76% (L.152.59 millones), seguido de Servicios No Personales con 32.37% (L.79.98 millones), Materiales y Suministros 3.87% (L.9.55 millones), el porcentaje restante (2.00%) corresponde a los grupos de Servicio de la Deuda (intereses y comisiones) y Transferencias (L.4.63 millones y L.0.32 millones respectivamente). El Gasto Corriente (L.247.07 millones) es superior en L.43.30 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.203.77 millones).

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRÍCOLA (BANADESA)

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en Millones de Lempiras)

Tabla N°2

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,064.44	1,553.87	50.71
INGRESOS CORRIENTES	309.41	327.47	105.84
Ingresos Propios (Financieros)	299.41	326.18	108.94
Otros Ingresos	10.00	1.29	12.90
INGRESOS DE CAPITAL	1,469.03	726.73	49.47
Transferencia de Capital de la Admón Central	1,418.09	724.75	51.11
Recursos de Capital	50.94	1.98	3.89
FUENTES FINANCIERAS	1,286.00	499.67	38.85
Recuperación de Préstamos	1,286.00	499.67	38.85
GASTOS TOTALES	3,064.44	1,599.49	52.20
GASTOS CORRIENTES	533.98	247.07	46.27
Servicios Personales	291.64	152.59	52.32
Servicios No Personales	187.99	79.98	42.54
Materiales y Suministros	22.53	9.55	42.39
Transferencias	0.45	0.32	71.11
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	31.37	4.63	14.76
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-224.57	80.40	-35.80
GASTO DE CAPITAL	107.46	33.16	30.86
ACTIVOS FINANCIEROS	2,423.00	1,319.26	54.45
Amortización Préstamos	64.91	17.40	26.81
Colocación de Préstamos	2,358.09	1,301.86	55.21
INCREMENTO DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	-45.62	-

Fuente: BANADESA



- Al 30 de septiembre, el Banco operó con una planilla de 697 empleados de los cuales 531 corresponden a permanentes y 166 por contrato; la planta laboral es superior en 171 plazas con relación a septiembre del año anterior, periodo en el que se registró una planilla de 526 empleados.
- En sueldos y salarios del personal permanente y por contrato se erogaron L.113.26 millones equivalentes al 59.95% del presupuesto vigente (L.188.93 millones), superiores en L.21.12 millones con respecto al mes de septiembre 2023 (L.92.14 millones), comportamiento consistente con el incremento de 171 nuevos puestos de trabajo, así mismo, con el incremento por ajuste salarial aprobado a finales del ejercicio anterior.
- El grupo de Bienes Capitalizables tiene una asignación presupuestaria de L.107.46 millones siendo los objetos de gasto de Aplicaciones Informáticas y compra de Equipos de Computación los más representativos (L.57.46 millones y L.16.10 millones respectivamente), Al mes de septiembre 2024 el grupo de Bienes Capitalizables registra una ejecución del 30.86% (L.33.16 millones), básicamente destinado a la compra de Muebles y Equipo de Oficina e Instalaciones Varias. Las compras programadas en el período aún están en proceso de licitación o diagnóstico, como es el caso de la compra de licencias de software (aplicaciones informáticas) que apenas muestra una erogación de L.3.63 millones (6.32% de lo presupuestado).
- A septiembre 2024, BANADESA registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.80.40 millones, no obstante, según el presupuesto vigente, se proyectó un resultado desfavorable de L.224.57 millones; situación que se origina por la ejecución de menores gastos corrientes y una mayor recaudación en el ingreso corriente. A septiembre 2023, el Banco registró un resultado favorable de L.24.28 millones.

RESULTADO FINANCIERO

- Al 30 de septiembre 2024, el Estado de Resultados de BANADESA revela un Resultado favorable de L.34.53 millones al registrar mayores ingresos con relación a los gastos del periodo. Este resultado mejoró con respecto al registrado a septiembre 2023, periodo en el que se registró un déficit de L.8.18 millones, al registrar mayores ingresos (incrementados en L.103.60 millones) respecto al crecimiento de los gastos (L.60.89 millones).
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.371.94 millones, equivalentes al 5.44% de los Activos Corrientes que totalizaron L.6,838.21 millones.
- BANADESA refleja en la cuenta de Préstamos por Cobrar un monto de L.3,966.43 millones, equivalentes a 58.01% del total de Activos Corrientes (L.6,838.21 millones). Al comparar el saldo de préstamos con la cifra reportada a septiembre 2023 (L.2,589.77 millones), incrementó en L.1,376.66 millones, resultado consistente con el incremento

RESUMEN FINANCIERO "BANADESA"

Cifras en Millones de Lempiras

Tabla N°3

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	9.29
Ingresos Financieros	320.35
Otros Ingresos	11.28
Ingresos Totales	340.92
Gasto de Operación	264.78
Gasto Total	306.39
Pérdida Operativa	-255.49
Resultado de Ejercicio	34.53
Activo Corriente	6,838.21
Disponibilidad (Caja y Banco)	371.94
Préstamos por Cobrar (s in a p r o v i s i o n a m i e n t o)	3,966.43
Inversiones Financieras (corto y largo plazo)	3,045.65
Activo Total	8,004.75
Pasivo Corriente	4,488.00
Depósitos	1,599.71
Deuda (Préstamos)	870.77
Pasivo Total	7,048.47
Patrimonio y Reservas	956.28
Indicadores	
Solvencia	1.52
Capital Neto de Trabajo (millones de lempiras)	2,350.21
Nivel de Endeudamiento	0.88
Calidad de la Deuda	0.64
Margen de Utilidad Neta	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78

Fuente: Estados Financieros de BANADESA al 30 de Septiembre 2024



de la Cartera Crediticia, producto de la reactivación de operaciones de BANADESA.

- El Pasivo Corriente (exigibles a corto plazo) asciende a L.4,488.00 millones, cifra que comparada con lo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.4,518.14 millones) muestra que las obligaciones a corto plazo han experimentado una reducción de L.30.14 millones.
- Los Depósitos de cuentahabientes muestran un saldo de L.1,599.71 millones, los cuales constituyen una obligación para BANADESA; si se compara con el saldo registrado a septiembre 2023 (L.1,404.76 millones) incrementaron en L.194.95 millones debido a que BANADESA exige a los solicitantes de crédito, la apertura de una cuenta de ahorros.

El Patrimonio y nivel de Reservas reporta un valor positivo de L.956.28 millones, resultado muy superior respecto al registrado en el periodo anterior (septiembre 2023) con un saldo negativo de L.15.89 millones, lo cual es altamente destacable, considerando que esta fue una de las situaciones determinantes para que la CNBS tomara medidas restrictivas (tomadas a partir del ejercicio 2018 y posteriormente suspendidas con la declaratoria del Estado de Emergencia Alimentaria).

RESUMEN TRANSFERENCIAS DE LA AC A BANADESA

Cifras en Millones de Lempiras

Tabla N°4

DESCRIPCIÓN	PERÍODOS		
	2022	2023	2024
TRANSFERENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL	998.50	2,000.00	724.75
Transferencia Corriente	50.00	0.00	0.00
Transferencia de Capital	948.50	2,000.00	724.75

El resultado en el Patrimonio se origina por los recursos que BANADESA ha recibido en calidad de transferencias de la Administración Central.

La Tabla N°4 muestra los montos de dichos recursos, en el marco de la Declaratoria de Estado de Emergencia.

- El Índice de Solvencia: es de 1.52 veces, valor que está dentro del parámetro aceptable (>1.5 y <2.0), lo que indica que el Banco actualmente cuenta con capacidad financiera para cubrir sus deudas a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: Indica que el Banco cuenta con recursos financieros por el orden de L.2,350.21 millones después de cubrir sus deudas a corto plazo, para continuar con sus operaciones, resultado que al ser comparado con el mismo periodo del año anterior (L.1,347.01 millones), reporta una mejora de L.1,003.00 millones.
- Nivel de Endeudamiento: Indica que sus Activos Totales son superiores (aproximadamente en un 12.0%) a sus Deudas Totales. Este índice muestra una mejoría en la gestión del Banco, ya que en septiembre 2023 las deudas eran iguales al total de activos.
- 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 septiembre 2024, BANADESA reporta ganancias en sus Estados Financieros equivalentes a L.0.10 por cada Lempira de ingresos, el cual muestra una leve mejoría en la gestión del Banco, ya que en septiembre 2023 reflejo un resultado negativo de L.0.03 lo que demostraba que a esa fecha, el banco cerro con pérdidas.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: Los Gastos Operativos que BANADESA registra son cubiertos en su totalidad por los Ingresos Totales y representan el 78% de dichos ingresos.

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 prolongados, bajas tasas de interés y/o con garantías solidarias*. En tal sentido, el presupuesto de Ingresos y Gastos de BANADESA



correspondiente al ejercicio fiscal 2024 por un monto de L.3,064.44 millones, contempla la transferencia de capital de la Administración Central por L.1,418.09 millones a fin de atender créditos orientados a atender la declaratoria de Estado de Emergencia Alimentaria (situación decretada por el Gobierno mediante PCM 10-2022 del 3 de mayo 2022). Al mes de septiembre 2024, BANADESA ha recibido transferencias de la Administración Central por L.724.75 millones, equivalente al 51.11% del monto presupuestado.

El número de préstamos otorgados a septiembre 2024 fueron 4,142 nuevos créditos, los que suman L.1,215.59 millones en desembolsos. A septiembre 2023 se otorgaron 4,254 créditos con desembolsos por el orden de L.1,162.24 millones, con una reducción de 112 gestiones de préstamos y un incremento de L.53.35 millones en desembolsos, variación atribuida a la disposición de recursos para atender solicitudes en el marco de la emergencia alimentaria decretada por el Poder Ejecutivo y las prioridades definidas en el Plan de Gobierno.

La recuperación de préstamos reporta un ingreso de L.497.41 millones; proceden en su mayoría de créditos otorgados a los siguientes rubros: Granos Básicos L.190.95 millones, Ganadería L.108.83 millones, Cultivo de Café L.72.05 millones, MIPYME L.43.46 millones y otros rubros L.82.12 millones.

La Cartera en Mora (vencida) pasó de L.2,256.94 millones (septiembre 2023) a L. 2,704.13 millones en septiembre 2024, incrementando en L.447.19 millones, situación que genera alerta, ya que una de las prioridades de la gerencia de BANADESA, es que la Cartera de Crédito no vuelva a mostrar altos niveles de mora.

Por otra parte, es vital que la Institución continúe reduciendo el índice actual de mora (51.89%) para garantizar la disponibilidad y el flujo continuo de fondos para seguir otorgando créditos; también es recomendable la ejecución inmediata de las garantías hipotecarias de los préstamos vencidos.

Ante la medida impuesta por el Banco Central de Honduras (BCH) de incrementar en 1.0% la Tasa de Política Monetaria (TPM), como un mecanismo antinflacionario, las autoridades de BANADESA mediante comunicado institucional reafirmaron su compromiso de promover el desarrollo económico, en tal sentido las tasas de interés manejadas por ese Banco se mantienen fijas.

Los Estados Financieros que BANADESA reporta al 30 de septiembre 2024, muestran una mejoría significativa en relación a períodos anteriores, entre ellos un resultado del ejercicio positivo de L.34.53 millones, así mismo los Indicadores Financieros han mejorado, el Capital Neto de Trabajo registra un incremento de L.1,003.00 millones (al pasar de L.1,347.01 millones en septiembre 2023 a L.2,350.21 millones en el período actual); el Patrimonio después de varios periodos consecutivos muestra un saldo positivos (al pasar de un saldo negativo de L.15.89 millones a septiembre 2023 a un valor positivo de L.956.28 millones en el período actual).



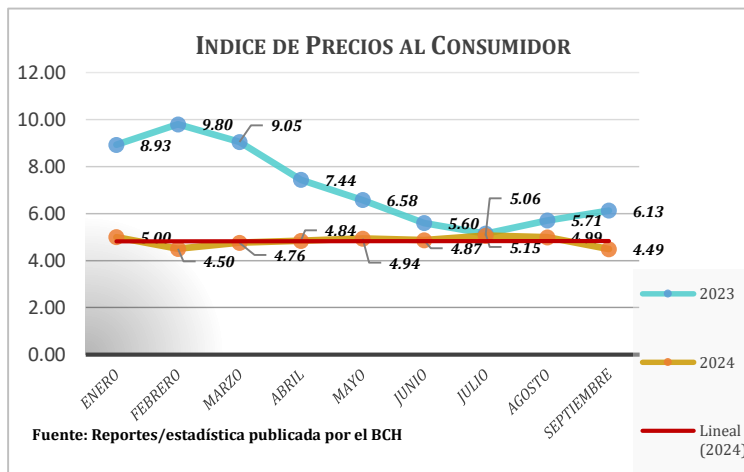
BCH – Banco Central de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC interanual) al 30 de septiembre 2024 fue 4.49%, porcentaje inferior en 1.64 puntos porcentuales (pp) con relación al registrado a septiembre 2023 (6.13%), situación positiva para la población, después de registrar en períodos anteriores, incrementos constantes en la Canasta Básica. Durante el período actual (2024), septiembre fue el mes con menor porcentaje (4.49%) en este indicador económico.

El IPC registrado a finales del ejercicio anterior (31 de diciembre 2023) fue 5.19%. Al finalizar septiembre 2024 ha mostrado

una tendencia mensual estable (ver gráfico anterior), el comportamiento de IPC ha sido casi lineal en comparación al registrado el año anterior, con un repunte de hasta un 9.80% (febrero 2023).



El IPC promedio registrado en lo que va del año (enero – septiembre) es 4.82%, porcentaje que está dentro de la proyección o rango de tolerancia establecido en el Programa Monetario vigente ($4.00\% \pm 1$ punto porcentual). En los últimos meses, las fluctuaciones fueron afectadas principalmente por cambios en los precios de los carburantes a nivel local e internacional.

- Las variaciones en el IPC reflejadas a septiembre 2024 fueron originadas principalmente por aumentos en los rubros de:

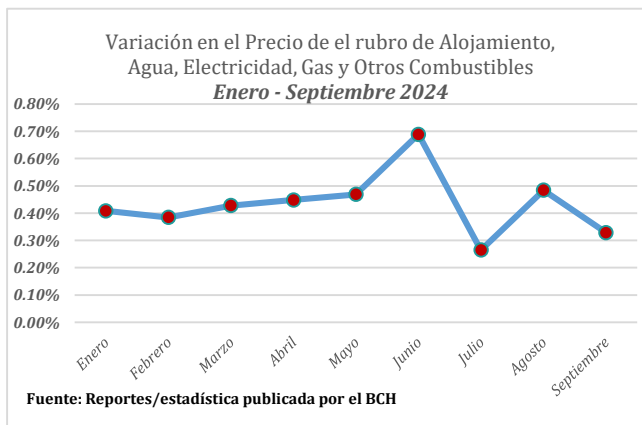
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas.	5. Educación.
2. Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles.	6. Muebles y artículos para la conservación del hogar.
3. Hoteles, cafeterías y restaurantes.	7. Salud.
4. Prendas de vestir y calzado.	8. Cuidado personal.



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.

Los precios de los carburantes a nivel local experimentaron algunas reducciones en los primeros meses del año (2024) en comparación al año anterior, sin embargo, estas variaciones no fueron constantes a tal grado que para el mes de junio (mes en el que se registró el mayor incremento hasta la fecha) este rubro experimentó un aumento promedio del 0.69%, por otro lado, en el último trimestre se observa una reducción considerable en ese rubro, específicamente en el mes de julio que registró una reducción promedio del 0.26%.

En la gráfica anterior se puede apreciar el comportamiento del rubro de “Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles” según cifras a nivel local reportadas por el BCH.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- A septiembre del presente ejercicio, el Índice de Precios al Consumidor experimentó una reducción significativa de 1.64 puntos porcentuales con respecto al porcentaje registrado a septiembre 2023 (6.13%).
- Según publicaciones del BCH, el tipo de cambio promedio del Lempira con respecto al Dólar Estadounidense (a septiembre 2024), se situó en L.24.9115 por c/US\$.1.00 (precio de venta del dólar en el sistema financiero), valor que comparado con el registrado a septiembre de 2023 (L.24.7469) refleja un incremento de L.0.1646 (depreciación/devaluación del Lempira frente al Dólar), situación atribuida en parte a la demanda de dólares en el mercado local para la importación y compra de bienes y servicios en el exterior (salida de divisas).
- En el Sistema Financiero Nacional el precio promedio de compra del dólar al mes de septiembre 2024 se situó en L.24.7876 por c/US\$.1.00, la diferencia entre los valores de compra/venta (diferencial cambiario) es la ganancia que la banca local recibe por transacciones en dólares.
- El saldo de las Reservas Internacionales Netas (RIN) a septiembre 2024 ascendió a US\$.6,767.00 millones, que comparado con los US\$.7,687.10 millones registrados a septiembre 2023 (cifras oficiales actualizadas por el BCH), disminuyeron en US\$.920.10 millones, como resultado del comportamiento de la oferta y demanda de divisas.
- Tomando como base el saldo actual de Reservas Internacionales (RIN), al mes de septiembre 2024 el nivel de cobertura de importaciones según la metodología del Fondo Monetario Internacional (FMI), se situó en

INDICADORES DE DESEMPEÑO BCH

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024

Tabla N°1

Indicadores	Resultados
Variación IPC	-1.64 pp
Variación de LPS/USD\$	L. 0.1646
Variación Reservas Internacionales	\$ -920.10 millones
Cambio en la Tasa de Política Monetaria	1.00%

Fuente: Reportes/estadística publicada por el BCH

*) pp: puntos porcentuales



un promedio de cuatro meses y diez días (4.3 meses) en importación de bienes y servicios, cálculo inferior al parámetro estimado en el Programa Monetario 2024-2025 (mayor o igual a 5.0 meses de importación).

- A partir del 5 de agosto 2024, la Tasa de Política Monetaria (TPM) incrementó en 1.0% (cien puntos básicos, 100 pb), pasando de 3.0% a 4.0%, cambio que se oficializó en sesión ordinaria de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) realizada el 25 de julio de 2024.
- Dicha medida se tomó con el objetivo de reducir las presiones inflacionarias internas y preservar la posición externa del país; esta postura contó con la aprobación unánime de los miembros del Directorio del BCH. La TPM, además de servir como parámetro para la fijación de tasas de interés, también es un instrumento de política monetaria para la reducción de procesos inflacionarios, ya que al reducir la cantidad de dinero en la economía disminuye la inflación.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado y vigente a septiembre 2024, asciende a L.9,898.85 millones con una ejecución de L.10,515.82 millones en Ingresos (6.23% por encima de la cifra presupuestada) y L.5,120.73 millones en Gastos (51.73%).
- Del total de Ingresos (L.10,515.82 millones), el 99.88% corresponde a Ingresos Corrientes, generados por comisiones, servicios cambiarios y bancarios e intereses por depósitos y títulos valores.
- Los Ingresos Corrientes recaudados al finalizar septiembre 2024, ascendieron a L.10,503.48 millones, monto superior en 6.43% del presupuesto vigente (L.9,868.91 millones).
- Con relación a los ingresos corrientes captados a septiembre de 2023 (L.9,301.52 millones), estos incrementaron en L.1,201.96 millones debido al incremento de L.631.10 millones en Rentas de la Propiedad, L.540.40 millones en Ingresos de Operación y L.30.46 millones en Ingresos Varios de No Operación.
- La principal fuente de Ingresos Corrientes lo constituyen Rentas de la Propiedad con un 76.00% (L.7,982.53 millones). Dentro de este subgrupo, los intereses por títulos valores externos suman L.2,776.28 millones; intereses por depósitos externos L.2,702.42 millones, intereses por préstamos al Sector Público L.1,648.57 millones; y los intereses por títulos valores internos y alquileres, que en conjunto totalizaron L.855.26 millones.

BANCO CENTRAL DE HONDURAS (BCH)
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en Millones de Lempiras)

TABLA N°2

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	9,898.85	10,515.82	106.23
INGRESOS CORRIENTES	9,868.91	10,503.48	106.43
Ingresos Propios (Financieros)	9,864.39	10,452.42	105.96
Otros Ingresos	4.52	51.06	-
FUENTES FINANCIERAS	29.94	12.34	41.22
Recuperación de Préstamos	29.94	12.34	41.22
GASTOS TOTALES	9,898.85	5,120.73	51.73
GASTOS CORRIENTES	9,192.76	5,070.02	55.15
Servicios Personales	2,449.24	1,764.58	72.05
Servicios No Personales	1,764.58	922.97	52.31
Materiales y Suministros	487.46	19.46	3.99
Transferencias	168.17	76.59	45.54
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	4,323.31	2,286.42	52.89
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	676.15	5,433.46	803.59
GASTO DE CAPITAL	680.96	38.36	5.63
ACTIVOS FINANCIEROS	25.13	12.35	49.14
Amortización Préstamos	25.13	12.35	49.14
BALANCE GLOBAL	0.00	5,395.09	-

Fuente: BCH



- La ejecución del Gasto Corriente totalizó en L.5,070.02 millones equivalentes al 55.15% del presupuesto vigente (L.9,192.76 millones). Al comparar con la cifra ejecutada a septiembre 2023 (L.4,063.10 millones) muestran un incremento de L.1,006.92 millones, variación registrada en Servicios no Personales con L.627.69 millones (específicamente por Comisiones y Gastos Bancarios con L. 631.78 millones), Servicios Personales con L.323.01 millones y Servicio de la Deuda con L.308.24 millones. Los grupos de Materiales y Suministros y Transferencias son los únicos grupos que registran reducción (L.210.06 millones y L.41.96 millones respectivamente).
- El Grupo de Materiales y Suministros muestra una ejecución del 3.99% del monto presupuestado (L.487.46 millones), situación atribuida en parte a la baja ejecución de los Objetos de Gasto: Productos de Artes Gráficas y Productos Ferrosos (el presupuesto de ambos objetos, suma L.400.76 millones) con una ejecución de L.0.50 millones, al mes de septiembre.
- Los Servicios Personales muestran una ejecución de L.1,764.58 millones, equivalente al 72.05% del presupuesto vigente (L.2,449.24 millones); de este monto 82.51% (L.1,456.00 millones) corresponde a gastos en personal permanente, 2.02% (L.35.66 millones) al personal no permanente y el 15.47% restante (L.272.92 millones) a otros beneficios laborales.
- Los sueldos básicos del personal permanente y temporal pagados a septiembre 2024 (según reporte de Ejecución Presupuestaria remitida por el BCH) sumaron L.712.59 millones; al compararse con la cifra reportada a septiembre 2023 (L.581.59 millones) muestran un aumento de L.131.00 millones, al registrar 15 nuevas plazas y ajuste salarial según el Contrato Colectivo vigente.
- Al finalizar el mes de septiembre, el BCH operó con una planta laboral de 1,344 plazas de las cuales corresponden a la categoría permanente 1,227 y 117 temporales. El número actual de plazas es superior en 15 plazas respecto a la cantidad de personal registrado a septiembre 2023 (1,329 plazas).
- El grupo de Bienes Capitalizables tiene una asignación presupuestaria de L.680.96 millones, ejecutando al mes de septiembre 2024 un monto de L.38.36 millones equivalente al 5.63% del presupuesto vigente. Respecto a la inversión capitalizable registrada en el mismo periodo del año anterior, incrementó en L.19.45 millones.
- Los objetos de gasto con mayor asignación presupuestaria son: Construcción de Bienes en Dominio Privado (L.300.00 millones), Equipos para Computación (L.95.37 millones), Equipo de Transporte Terrestre (L.75.74 millones) y Equipo de Comunicación (L.55.76 millones), para un total presupuestado de L.526.87 millones, al mes de septiembre 2024 la ejecución en estos objetos reporta apenas L.20.62 millones (3.91%).
- Al 30 de septiembre 2024, el BCH registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.5,433.46 millones, resultado superior en L.195.04 millones comparado con el monto registrado a septiembre 2023 (L.5,238.42 millones), variación originada por mayores Ingresos procedentes de Rentas de la Propiedad, específicamente intereses por depósitos, títulos valores y préstamos.
- El Ahorro del periodo (L.5,433.46 millones) es superior en L.4,757.31 millones respecto al resultado previsto según el presupuesto vigente (L.676.15 millones), al generar mayores ingresos corrientes comparado con los gastos corrientes, por otra parte, se registra un superávit en el Balance Global de L5,395.09 millones al comparar los Ingresos Totales con el Total de Gastos.



RESULTADO FINANCIERO

- Al finalizar septiembre 2024, el Estado de Resultados revela un resultado positivo de L.5,776.61 millones, monto superior en L.451.73 millones en comparación al resultado obtenido a septiembre 2023 (L.5,324.88 millones), producto de mayor recaudación de ingresos en concepto de Comisiones, Intereses, y Otros Ingresos.
- Los Gastos de Operación totalizaron L.2,781.57 millones, gastos que reflejan un incremento de L.647.26 millones en comparación al monto registrado a septiembre 2023 (L.2,134.31 millones), producto de mayores gastos administrativos.
- Las Inversiones Financieras a corto plazo ascienden a L.118,874.64 millones de las cuales la inversión en Bonos representa el 78.88% (L.93,768.18 millones).
- Las Inversiones a largo plazo totalizaron L.110,877.79 millones (clasificadas como Activo no Corriente), dentro de las cuales lo más representativo son Préstamos a Instituciones del Sector Público con L.80,830.85 millones (72.90%). Ambas modalidades de inversión (corto y largo plazo) suman un total de L.229,752.43 millones, monto que comparado con el saldo registrado a septiembre 2023 (L.218,598.86 millones), reporta un incremento de L.11,153.57 millones, variación originada específicamente por incrementos en la cuenta Préstamos de Corto Plazo al Sector Privado.
- Las Cuentas por Pagar muestran un saldo de L.43,277.94 millones, monto inferior en L.8,882.22 millones respecto al saldo registrado en el mismo período del año anterior (L.52,160.16 millones). De acuerdo con la estructura de esta cuenta, figura el saldo la Deuda Pública Interna por Pagar (emisión de Títulos Valores) con un monto de L.42,411.42 millones, equivalentes a 98.00% del saldo de Cuentas por Pagar.
- Los depósitos en el BCH muestran un saldo de L.118,741.22 millones (Reporte de Situación Financiera), los cuales están distribuidos en: depósitos del sector público L.27,677.60 millones, sector financiero L.90,959.48 millones y el resto en otros depósitos (L.104.14 millones). Al comparar el saldo de depósitos actual (L.118,741.22 millones) con el saldo a septiembre 2023 (L.112,102.60 millones), se observa un incremento de L.6,638.62 millones.
- Al 30 de septiembre 2024, el Estado de Situación Financiera refleja un saldo de deuda por préstamos de L.39,309.50 millones originada en mayor medida por préstamos externos de L.36,064.38 millones. Comparado con el saldo reportado a septiembre 2023 (L.46,724.98 millones), registra una reducción por el orden de L.7,415.48 millones de producto de la amortización realizada en el periodo.

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

Tabla N°3

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	1,974.72
Ingresos Financieros	8,919.17
Otros Ingresos	513.34
Ingresos Totales	11,407.23
Gasto de Operación	2,781.57
Gasto Total	5,630.62
Resultado de Ejercicio	5,776.61
Activo Corriente	190,108.11
Disponibilidad (Caja y Banco)	70,893.86
Cuentas por Cobrar	309.55
Inversiones Financieras	229,752.43
Activo Total	304,390.04
Pasivo Corriente	226,217.04
Cuentas por Pagar	43,277.94
Deuda (Préstamos)	39,309.50
Depósitos (Fondos de Terceros)	118,741.22
Pasivo Total	267,471.92
Patrimonio y Reservas	36,918.12

Fuente: Estados Financieros del BCH al 30 de Septiembre 2024.



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre 2024, el BCH reporta un Índice de Precios al Consumidor (IPC) del 4.49%, inferior en 1.64 puntos porcentuales con relación al Índice registrado a septiembre 2023 (6.13%), variación que se atribuye principalmente a reducciones en el precio de los carburantes a nivel local e internacional.

Como parte de las políticas implementadas por el BCH en materia de política monetaria, crediticia y cambiaria en este período 2024 (según Programa Monetario vigente), se pueden señalar las siguientes:

- a) Continuar analizando la composición de los instrumentos directos de política monetaria, con el fin de fortalecer la señalización de la postura de política.
- b) Mantener niveles de liquidez congruentes con el objetivo de estabilidad de precios y el fortalecimiento de la posición externa del país.
- c) Retomar la Subasta como mecanismo de asignación de divisas en el mercado cambiario y continuar monitoreando el desempeño del mercado organizado de divisas, con el fin de preservar el valor interno y externo de la moneda.
- d) Evaluar el Programa Monetario, adecuando las medidas de política monetaria, crediticia y cambiaria en función de los probables cambios de perspectivas o supuestos utilizados en el Programa Monetario.

Es importante mencionar que uno de los mecanismos de la Política Monetaria es la Tasa de Política Monetaria. Al finalizar septiembre 2024 la TPM tuvo un aumento moderado de 1.0%, lo anterior como mecanismo para la reducción de procesos inflacionarios, ya que reduciendo la cantidad de dinero en la economía disminuye la inflación, cambio que se oficializó en sesión ordinaria de la Comisión de Operaciones de Mercado Abierto (COMA) realizada el 25 de julio de 2024 con vigencia a partir del 5 de agosto de 2024.

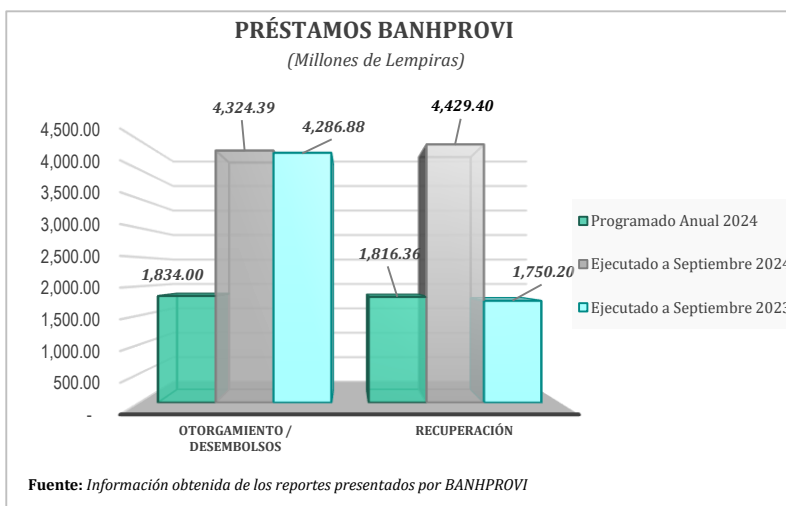
De acuerdo a estimaciones sobre las perspectivas económicas elaboradas por el BCH (Programa Monetario 2024-2025) se espera una evolución favorable de la actividad económica de Honduras, reflejando un crecimiento por encima del 3.5% (entre el 3.5% y 4.5%) para el año 2024; sustentada en el dinamismo esperado del consumo privado, apoyado por el aumento de remesas familiares y el crecimiento del crédito al sector privado; aunado a la recuperación de las exportaciones, principalmente del sector maquilador.



BANHPROVI - Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- El saldo de la cartera de préstamos de BANHPROVI al finalizar el mes de septiembre 2024 asciende a L.38,145.38 millones, la cual está conformada de la siguiente manera: Fondos Propios L.11,068.25 millones y Fondos de Fideicomiso con L.27,077.13 millones. Al comparar con el saldo registrado al mes de septiembre 2023 (L.36,271.25 millones), incrementó en L.1,874.13 millones, situación atribuida a la política de Gobierno relacionada con el financiamiento del sector vivienda, ofreciendo mejores condiciones crediticias respecto a las brindadas por el Sistema Financiero Nacional.

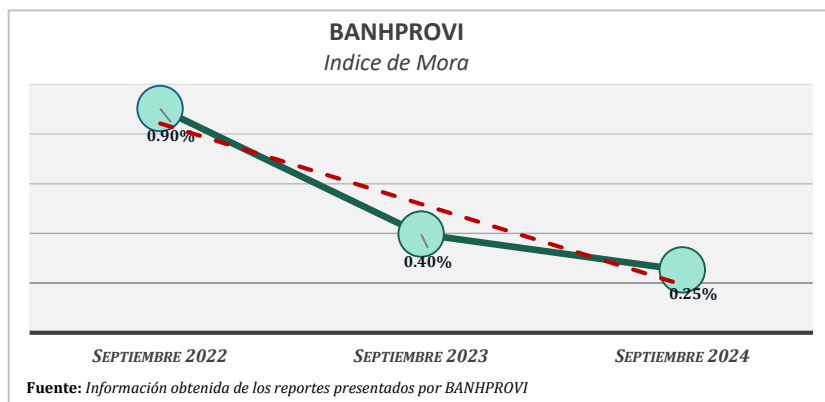


- El número de préstamos otorgados/desembolsados a septiembre 2024 fueron 2,514 nuevos créditos de los cuales 818 se financiaron con fondos propios y 1,696 con recursos de fideicomisos.
- Con relación a los créditos otorgados/desembolsados a septiembre 2023 (3,109 créditos) disminuyeron en 595 préstamos, atribuible en parte a la falta de información sobre programas y condiciones de crédito al público en general, así como la disponibilidad de recursos de forma inmediata por parte de los intermediarios financieros.
- Del número total de créditos aprobados con fondos propios (818 préstamos), el 28.32% se destinó al sector producción (232 préstamos), 53.07% a vivienda (434 préstamos) y el 18.61% restante al sector de pequeña y mediana empresa (PYME) correspondiente a 152 préstamos.
- BANHPROVI continúa implementando condiciones de crédito flexibles, como parte de las políticas impulsadas por la actual administración. En el caso de los préstamos hipotecarios, aumentó el monto de financiamiento con un plazo máximo de crédito de hasta 30 años, tasas de interés del 4% y 7% (según el monto a solicitar), con un monto máximo de hasta L.4.0 millones (en categorías de vivienda media), condiciones que representan mejores alternativas para la ciudadanía en materia de préstamos de vivienda, situación que ha permitido incrementar la Cartera de Créditos.
- En el rubro de Producción, los créditos tienen una disponibilidad de hasta un monto de L.50.0 millones a una tasa del 7.0% anual (para este rubro, los créditos solo están disponibles a través de la banca de segundo piso).
- El otorgamiento/desembolso de préstamos a septiembre 2024 ascendió a L.4,324.39 millones, monto superior en L.2,490.39 millones con relación a la meta anual de L.1,834.00 millones (según cifras registradas en SIAFI-GES), de igual forma, este resultado también es superior en L.37.51 millones respecto al monto total desembolsado a septiembre 2023 (L.4,286.88 millones).
- La recuperación de préstamos a septiembre 2024 reporta una recaudación de L.4,429.40 millones, monto superior en L.2,613.04 millones respecto a la meta anual programada (L.1,816.36 millones) e incrementado en L.2,679.2 millones comparado con la cifra registrada a septiembre 2023 (L.1,750.20 millones). El valor de recuperaciones registrado consolida los Fondos Propios y Fideicomisos, con una ejecución de L.1,368.66 millones y L.3,060.74 millones respectivamente.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El Índice de Morosidad registrado por el Banco es de 0.25% de la Cartera Total (L.96.49 millones); índice que ha disminuido con relación a septiembre 2023 (0.40% equivalente a L.143.75 millones); a septiembre 2022 se registró un 0.90% (L.326.93 millones). Las carteras de préstamo que más atrasos presentan son las de Agropecuarios, Microcréditos, Fiduciarios y PYMES.
- El índice de incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total es 11.68%, porcentaje razonable tomando en cuenta que el 88.03% de los gastos corresponden a las operaciones financieras (concesión de préstamos, compra de títulos y valores, y amortización de la deuda), siendo esta la gestión principal del Banco.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el período 2024 asciende a L.3,717.70 millones, el cual se mantiene vigente al mes de septiembre 2024 con una ejecución de ingresos y gastos totales por el orden de L.2,490.86 millones, equivalente a 67.00% del presupuesto vigente.
- Los Ingresos Corrientes ascienden a L.754.98 millones, equivalentes a una ejecución del 54.27% del presupuesto vigente (L.1,391.08 millones) e inferior en L.0.23 millones al comparar con los ingresos corrientes recaudados a septiembre 2023 (L.755.21 millones), debido a una reducción en intereses por préstamos e intereses por títulos valores.
- Los ingresos propios por operaciones financieras representan el 100.00% de los Ingresos Corrientes; estos corresponden a intereses, comisiones, servicios bancarios y títulos valores (L.708.22 millones) y otros ingresos por intereses sobre inversiones financieras (L.46.76 millones).
- Los Ingresos por Fuentes Financieras suman L.1,567.79 millones, comprenden recuperación de préstamos con L.881.56 millones (56.23%) y disminución de la inversión por L.686.23 millones (43.77%); al comparar

INDICADORES DE DESEMPEÑO BANHPROVI

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024

Tabla N°1

INDICADOR	Resultado
Índice de Morosidad Total	0.25%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	11.68%

Fuente: BANHPROVI



BANCO HONDUREÑO PARA LA PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA (BANHPROVI)

Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en Millones de Lempiras)

Tabla N°2

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO AL MES DE SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	3,717.70	2,490.86	67.00
INGRESOS CORRIENTES	1,391.08	754.98	54.27
Ingresos Propios (Financieros)	1,384.30	754.98	54.54
Transferencia Corriente Administración Central	6.78	0.00	0.00
FUENTES FINANCIERAS	2,326.62	1,567.79	67.38
Disminución de la Inversión	510.26	686.23	134.49
Recuperación de Préstamos	1,816.36	881.56	48.53
DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	168.09	0.00
GASTOS TOTALES	3,717.70	2,490.86	67.00
GASTOS CORRIENTES	654.58	291.01	44.46
Servicios Personales	378.31	216.35	57.19
Servicios No Personales	141.29	29.00	20.53
Materiales y Suministros	26.12	4.57	17.50
Transferencias	12.89	2.86	22.19
Servicio de la Deuda Publica (Intereses / Comisiones)	95.97	38.23	39.84
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	736.50	463.97	63.00
GASTO DE CAPITAL	80.25	7.19	8.96
ACTIVOS FINANCIEROS	2,982.87	2,192.66	73.51
Amortización Préstamos	310.58	18.21	5.86
Colocación de Préstamos	1,891.13	1,196.45	63.27
Compra de Títulos Valores	781.16	978.00	125.20
BALANCE GLOBAL	0.00	0.00	-

Fuente: BANHPROVI

- con el presupuesto vigente (L.2,326.62 millones) representa una ejecución del 67.38%. Respecto al monto registrado a septiembre de 2023 (L.2,942.22 millones) muestra una reducción de L.1,374.43 millones, variación originada principalmente por la reducción de L.1,180.06 millones en la Recuperación de Préstamos.
- El Gasto Corriente asciende a L.291.01 millones representando un 44.46% del presupuesto vigente (L.654.58 millones) e inferior en L.69.15 millones al comparar con la cifra erogada en el mismo período del año anterior (L.360.16 millones). Al realizar un análisis a nivel de grupos del gasto, el Pago de Servicio de la Deuda (intereses) reporta una reducción de L.89.31 millones, el resto de los grupos reportan variaciones menos significativas a excepción de Servicios Personales que registra un incremento de L.22.59 millones.
 - Dentro de los Gastos Corrientes, los Servicios Personales representan 74.34% (L.216.35 millones), Servicio de la Deuda (Intereses) 13.14% (L.38.23 millones), seguido de Servicios No Personales 9.97% (L.29.00 millones), y los grupos Materiales y Suministros y Transferencias representan el 2.55% (L.7.43 millones).
 - El Banco operó con una planta laboral de 343 plazas (323 permanentes y 20 por contrato), las muestran un incremento de 26 nuevos puestos de trabajo respecto a las 317 plazas reportadas al mes de septiembre 2023.
 - De acuerdo con los reportes presupuestarios del Banco, en sueldos y salarios del personal permanente al mes de septiembre 2024 se erogó la cantidad de L.113.65 millones y en temporal L.8.05 millones, montos que sumados ascienden a L.121.70 millones equivalentes al 64.21% del presupuesto vigente (L.189.52 millones).
 - El grupo de Bienes Capitalizables tiene una asignación presupuestaria de L.80.25 millones, dentro de los cuales los objetos de gasto de Aplicaciones Informáticas y compra de Equipos de Computación son los más representativos (L.30.0 millones y L.20.1 millones respectivamente); ejecutando al mes de septiembre 2024 apenas un 8.96% equivalentes a L.7.19 millones destinados a compra de Muebles y Equipo de Oficina, Equipo de Computación y Aplicaciones Informáticas, este último objeto de gasto reporta un 16.73% de



ejecución. Cabe resaltar que muchas de las compras programadas en el período aún están en proceso de licitación o diagnóstico, lo que explica el nivel de ejecución registrado en el periodo.

- A septiembre 2024, BANHPROVI registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.463.97 millones debido a mayor captación de ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo analizado. Al comparar con el resultado positivo de L.395.05 millones registrado en el período anterior (septiembre 2023), este resultado es superior en L.68.92 millones, debido a menor ejecución de gastos en el período actual.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados revela un resultado favorable de L.391.09 millones, monto superior en L.23.67 millones al compararlo con el resultado positivo registrado al mes de septiembre 2023 (L.367.42 millones), producto de una reducción de L.80.53 millones en el gasto, sin embargo, los ingresos totales también disminuyeron en L.56.86 millones.
- La diferencia entre Ingresos y Gastos Operativos al finalizar septiembre 2024 generó una pérdida operativa de L.151.95 millones. Es importante mencionar que los ingresos operativos comprenden únicamente el registro de Comisiones, categorización de acuerdo con el clasificador de cuentas de la Contaduría General de la República (CGR).
- El Balance General reporta una Disponibilidad en Caja y Bancos de L.345.17 millones, equivalentes al 30.04% de los Activos Corrientes que totalizaron L.1,149.13 millones. Esta cuenta registra un incremento de L.56.38 millones, si se compara con el saldo registrado al mes de septiembre 2023 (L.288.79 millones), variación reflejada en la Cuenta en Moneda Nacional.
- Las Cuentas por Cobrar ascienden a L.181.86 millones de las cuales, Intereses por Cobrar representan el 18.06% (L.32.84 millones); al hacer un comparativo con el saldo registrado a septiembre 2023 (L.115.50 millones) incrementaron en L.66.36 millones, variación originada específicamente por el incremento en las subcuentas de Cuentas Varias y Deudores Varios.
- Las Inversiones Financieras totalizaron L.11,629.12 millones de las cuales, las inversiones a largo plazo representan el 94.72% (L.11,015.42 millones) y 5.28% (L.613.70 millones) corresponden a inversiones a corto plazo. Al comparar con el saldo reportado al mes de septiembre 2023 (L.12,192.25 millones) el saldo de Inversiones Financieras disminuyó en L.563.13 millones (desinversión).
- Del total de Inversiones registradas, los Préstamos al Sector Privado totalizaron L.11,190.71 millones (96.23% del total de inversiones). Las Inversiones Financieras (corto y largo plazo) representan el 94.98% del Activo Total (L.12,243.88 millones).

RESUMEN FINANCIERO "BANHPROVI"

(Cifras en Millones de Lempiras)

Tabla N°3

Descripcion	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	216.74
Ingresos Financieros	524.14
Otros Ingresos	61.19
Ingresos Totales	802.07
Gasto de Operación	368.69
Gasto Total	410.98
Utilidad Operativa	-151.95
Resultado de Ejercicio	391.09
Activo Corriente	1,149.13
Disponibilidad (Caja y Banco)	345.17
Cuentas por Cobrar	181.86
Inversiones Financieras (Corto / Largo Plazo)	11,629.12
Activo Total	12,243.88
Pasivo Corriente	208.92
Cuentas por Pagar	208.92
Deuda (Préstamos)	1,054.38
Pasivo Total	1,264.81
Patrimonio y Reservas	10,979.07
Indicadores	
Solvencia	5.50
Capital Neto de Trabajo (millones de lempiras)	L. 940.21
Nivel de Endeudamiento	0.10
Calidad de la Deuda	0.17
Margen de Utilidad Neta	0.49
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.46

Fuente: Estados Financieros de BANHPROVI al 30 de Septiembre 2024



- El Pasivo Corriente totalizó L.208.92 millones con un incremento de L.33.59 millones al comparado con el saldo reportado a septiembre 2023 (L.175.33 millones).
- El Endeudamiento a Largo Plazo (Préstamos) sumó un total de L.1,054.38 millones, cuenta que registra una reducción de L.967.03 millones en comparación al saldo registrado a septiembre 2023 (L.2,021.41 millones) debido a reducciones en las cuentas contables de Préstamos Internos de Instituciones Descentralizadas y Préstamos del Sector Externo (ambas a Largo Plazo).
- Índice de Solvencia: Por cada Lempira de Pasivo Corriente, BANHPROVI cuenta con L.5.50 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.940.21 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.0.10 centavos. Este es el nivel de participación de los acreedores sobre los activos de la Institución.
- Índice de Calidad de Deuda: El 17.00% de la deuda es a corto plazo.
- Margen de Utilidad Neta: Este indicador refleja que BANHPROVI por cada Lempira que genera de ingresos, obtiene L.0.49 centavos de utilidad, este indicador financiero ha mejorado con respecto al resultado obtenido el período anterior (septiembre 2023) que registró un margen de utilidad de L.0.43 centavos.
- Porcentaje de Gastos de Operación vrs Ingresos: Los gastos operativos de BANHPROVI representan el 46% del total de ingresos totales; al comparar con resultado a septiembre 2023, muestra un incremento de 3 puntos porcentuales al disminuir los ingresos totales y los gastos de operación.

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 (BCH) por valor de L.30,000 millones para el rescate de pequeñas y medianas empresas, priorizando el financiamiento para MYPIMES y al Sector de Producción. Sobre esta disposición no se tiene información específica sobre la distribución por Programas de estos Fondos Administrados (convenio con el BCH), sin embargo, a septiembre 2024, el número total de créditos aprobados con Fondos provenientes de Fideicomisos fueron 1,696 créditos, con un desembolso de L.2,978.82 millones.

Del total de créditos aprobados con Fondos Propios (L.1,345.57 millones), BANHPROVI destinó un 8.61% (L.115.84 millones) al Sector de MYPIMES y 55.80% (L.750.90 millones) al Sector de Producción.

Es importante considerar que ante la medida del Banco Central de Honduras (BCH) de incrementar en 1.0% la Tasa de Política Monetaria (TPM) como un mecanismo antinflacionario, las autoridades de BANHPROVI mediante comunicado de prensa reafirmó su compromiso de promover el desarrollo económico, en tal sentido las tasas de interés manejadas por ese Banco se mantienen fijas.

Los Reportes Presupuestarios de BANHPROVI revelan un Ahorro en Cuenta Corriente de L.463.97 millones debido a mayor captación de ingresos respecto a los gastos realizados en el periodo analizado. Al comparar con el resultado positivo de L.395.05 millones registrado en el mismo período anterior, el resultado incrementó en L.68.92 millones, situación originada por una menor erogación de gastos corrientes (Intereses y Comisiones del Servicio de la Deuda).



El Estado de Resultados al mes de septiembre 2024 revela que BANHPROVI obtuvo un resultado favorable de L.391.09 millones, monto superior en L.23.67 millones al compararlo con el resultado positivo registrado al mes de septiembre 2023 (L.367.42 millones), producto de una reducción en gastos administrativos.

Otro de los logros destacables en la Gestión de BANHPROVI es la reducción del Índice de Mora, al pasar de 0.40% (equivalente a una Cartera en Mora de L.143.75 millones) en septiembre 2023 a 0.25% (L.96.49 millones) en el período evaluado.

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



CNBS – Comisión Nacional de Bancos y Seguros

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del 2024, la Unidad de Supervisión de la CNBS realizó 205 supervisiones especiales a instituciones bancarias, públicas y privadas, organizaciones de desarrollo financiero, casas de bolsa, instituciones de seguros e institutos de previsión, entre otros; logrando una ejecución de 106.22% de lo programado al tercer trimestre (193 supervisiones). Al relacionarlo con el mismo periodo de 2023 (199 supervisiones) incrementaron en 6 supervisiones.



- La Gerencia de Protección al Usuario Financiero reporta 21,220 personas capacitadas en forma presencial y virtual en temas de Disciplina de Mercado y Educación Financiera, con una ejecución de 97.68% de la meta programada (21,725 personas). Al relacionar esta meta con el mismo periodo del 2023 (21,954 personas capacitadas) es menor en 734 personas capacitadas de acuerdo con la demanda de los usuarios.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2024 y vigente al tercer trimestre del 2024, asciende a L.1,003.12 millones cuya ejecución fue de L.917.20 millones en los ingresos y L.519.26 millones en el gasto, equivalentes a 91.43% y 51.76% respectivamente.
- Los Ingresos Totales por L.917.20 millones incrementaron en L.47.23 millones con relación a al monto registrado al tercer trimestre del 2023 (L.869.97 millones) al incrementar las contribuciones del sistema asegurador en L.81.19 millones, como consecuencia del crecimiento de los activos del sistema financiero.
- Los gastos totales al tercer trimestre del 2024 ascendieron a L.519.26 millones equivalentes a 51.76% del presupuesto vigente. Con relación a los gastos registrados al tercer trimestre del 2023 (L.466.19 millones) incrementaron en L.53.07 millones debido principalmente a mayores gastos en alquileres y derechos (L.42.18 millones), servicios de consultoría (L.13.75 millones) y el pago de seguros (L.4.68 millones).
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.515.43 millones con una ejecución de 52.57% del presupuesto vigente (L.980.47 millones), superiores en L.69.21 millones con relación a lo reportado al tercer trimestre de 2023 (L.446.22 millones) debido a mayores gastos en alquiler y derechos, servicios de consultorías y pagos de seguros. Dentro esta categoría, los Servicios Personales representan el 76.50% (L.394.32 millones), 21.78% (L.112.25 millones) Servicios no Personales y 1.71% (L.8.86 millones) Materiales y Suministros y Transferencias. Los servicios no personales cuentan con un presupuesto vigente de L.323.75



millones cuya ejecución ascendió a L112.25 millones equivalentes a 34.67%, bajo porcentaje derivado de programar para el cuarto trimestre el pago de L.170 millones correspondientes a contratos de póliza de seguro de vida y médico hospitalario, servicios de capacitación y servicios de consultoría.

- El total de plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2024 fueron 502 plazas (497 permanentes y 5 no permanentes); al tercer trimestre 2024 las plazas ocupadas son 481 incrementadas en 24

plazas respecto a las 457 plazas ocupadas en el mismo periodo del año anterior 2023.

- Los gastos de capital reportan una mínima ejecución de 16.91% (L.3.83 millones) del presupuesto vigente (L.22.65 millones). Según la programación de la Institución, la adquisición de bienes (equipo de computación, equipo de comunicación y equipo varios de oficina) se realizará en el último trimestre del año.
- De acuerdo con la relación de Ingresos Corrientes (L.917.20 millones) y Gastos Corrientes (L.515.43 millones), se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.401.77 millones, monto superior en L.379.12 millones respecto al presupuesto vigente (L. 22.65 millones), debido a menores gastos ejecutados respecto a los ingresos captados. Al compararlo con el ahorro registrado al tercer trimestre de 2023 (L.423.75 millones) es inferior en L.21.98 millones debido a mayores gastos corrientes, los cuales incrementaron en L.69.21 millones. El ahorro obtenido y la inversión capitalizable realizada en el periodo contribuyó al superávit de L.397.94 millones, según Balance Global de la Cuenta Financiera.

TABLA No. 1

COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,003.12	917.20	91.43
INGRESOS CORRIENTES	1,003.12	917.20	91.43
Contribuciones del Sistema Asegurador	892.18	859.81	96.37
Transferencias Corrientes de Instituciones Desc.	108.03	54.01	50.00
Otros Ingresos	2.91	3.38	116.15
GASTOS TOTALES	1,003.12	519.26	51.76
GASTOS CORRIENTES	980.47	515.43	52.57
Servicios Personales	615.32	394.32	64.08
Servicios no Personales	323.75	112.25	34.67
Materiales y Suministros	12.78	2.64	20.66
Transferencias	28.62	6.22	21.73
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	22.65	401.77	1,773.82
GASTO DE CAPITAL	22.65	3.83	16.91
BALANCE GLOBAL	0.00	397.94	-

Fuente: CNBS



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2024, reporta una Utilidad de L.395.72 millones, resultado inferior en L. 22.05 millones con relación a la utilidad reportada al tercer trimestre del año 2023 (L.417.77 millones), producto del crecimiento de los gastos totales (L.69.27 millones) respecto al incremento en los ingresos totales (L.47.22 millones).
- El Balance General registra una disponibilidad en caja y bancos de L.1,242.05 millones con un incremento de L.233.78 millones respecto al saldo del tercer trimestre del año anterior (L.1,008.27 millones), contribuyendo el resultado financiero registrado en el periodo.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.147.39 millones, con un incremento de L.54.07 millones respecto al monto registrado al tercer trimestre del 2023 (L.93.32 millones), debido a mayor saldo en transferencias pendientes de pago por parte de instituciones supervisadas.
- Las cuentas por pagar ascendieron a L.45.00 millones con un incremento de L.25.98 millones respecto al saldo de L.19.02 millones registrado al tercer trimestre de 2023.
- Al tercer trimestre del año de 2024, los Estados Financieros reportan pasivos totales por un monto de L.563.82 millones, de los cuales el 82.83% corresponde a pasivos corrientes (L.466.99 millones) y la diferencia (17.17%) a Pasivos no Corrientes por provisiones para demandas legales. Dentro de los pasivos corrientes, la cuenta más representativa corresponde a otros pasivos corrientes con un monto de L.422.00 millones. En comparación a los pasivos totales reportados al tercer trimestre del año 2023 (L.325.54 millones) incrementaron en L.238.28 millones incidiendo principalmente el incremento en otros pasivos (L.212.31 millones) debido al registros de provisiones y cantidades pendientes de aplicación.
- El Índice de Solvencia: reporta un valor de 3.03 veces, el cual está sobre el nivel óptimo (>1.5 y < 2.0), indicando que la Institución cuenta con sobre liquidez producto del bajo nivel de pasivos corrientes respecto a los activos corrientes.

TABLA No.2

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos por Transferencias	913.82
Otros Ingresos	3.37
Ingresos Totales	917.19
Gasto de Operación	515.25
Gasto Total	521.47
Resultado de Ejercicio	395.72
Activo Corriente	1,414.15
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,242.05
Cuentas por Cobrar	147.39
Activo Total	1,617.90
Pasivo Corriente	466.99
Cuentas por pagar	45.00
Otros pasivos corrientes	422.00
Pasivo Total	563.82
Patrimonio	1,054.08
Indicadores	
Solvencia	3.03
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 947.16
Nivel de Endeudamiento	0.35
Calidad de la Deuda	0.83
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.56

Fuente: Estados Financieros del CNBS al 30 septiembre de 2024



- Capital Neto de Trabajo: asciende a L.947.16 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.
- Nivel de Endeudamiento: por cada Lempira que mantiene en activos, la CNBS debe 0.35 centavos, el cual es razonable considerando que los activos totales superan sustancialmente los pasivos totales.
- Índice de Calidad de Deuda: indica que el 83% del total de la deuda es a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: muestra que, del total de ingresos generados, el 56% se destina a cubrir gastos operativos de la Institución; similar resultado se registró en el mismo periodo del 2023 con un 51%.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2024, la CNBS logró el cumplimiento de metas de forma satisfactoria con un promedio de 101.95% respecto a lo programado al tercer trimestre según el Plan Operativo Anual (POA); estas consistieron en supervisiones a diferentes instituciones bancarias públicas y privadas, y capacitaciones en educación financiera.

La Institución presenta un resultado financiero por L.395.72 millones, contribuyendo a este resultado los ingresos provenientes de las transferencias que recibe del sistema financiero del país y el nivel de gastos totales realizados en el periodo evaluado. Asimismo, los indicadores son razonables y estables, mostrando solidez financiera y económica.

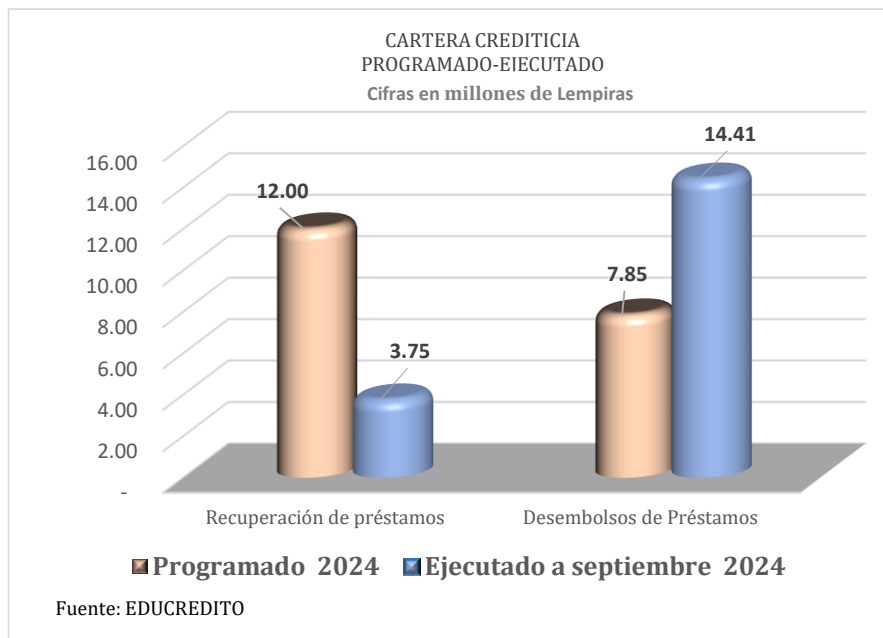
Presupuestariamente se registra una ejecución en ingresos corrientes de L.917.20 millones y en gastos corrientes L.515.43 millones, equivalentes a 91.43% y 52.57% del presupuesto vigente, respectivamente, lo que permitió un Ahorro en Cuenta Corriente de L.401.77 millones.



EDUCRÉDITO – Instituto de Crédito Educativo

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre 2024, el Instituto realizó desembolsos de préstamos por L.14.41 millones, superior en L.6.56 millones respecto al monto programado para el 2024 (L.7.85 millones), conforme a la disponibilidad financiera; la Institución continua con la política de otorgar préstamos inmediatos bajo la modalidad FAE/BCH (Fondo Académico Especial) con deducción de cuota por planilla, fondos orientados a las personas interesadas en realizar estudios en educación formal y no formal en el País o en el exterior. Con relación a lo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.2.81 millones) incrementaron en L.11.60 millones, incidiendo la nueva política de desembolsos, ya que en el presente año estos se están realizando por el monto total del préstamo; mientras que en el 2023 se realizaban parcialmente según lo establecido en el artículo 13 del Reglamento de Créditos y Recuperaciones, aprobado el 12 de octubre del 2023. Asimismo, los prestamos inmediatos (FAE/BCH) incrementaron producto de la reducción de interés, ubicándose en 12% a diferencia del 2023 que se aplicaba una tasa del 14.



- Se aprobaron 53 créditos (a nivel nacional 18 y 35 al exterior) por un monto de L.20.41 millones con una ejecución de 57.61% de los 92 créditos programados para el año 2024. Con relación a lo reportado al mismo periodo del 2023 (20 créditos) incrementaron en 33 créditos, incidiendo mayor disponibilidad de fondos.
- La recuperación de créditos (capital) reporta un monto de L3.75 millones equivalentes a 31.25% del monto programado anual (L.12.00 millones), inferior en L.1.15 millones respecto al monto registrado en el mismo periodo del año anterior (L.4.90 millones). La recuperación incluye L.0.74 millones de la Cartera de Médicos en Administración, por lo tanto, la recuperación de fondos propios asciende a L.3.01 millones.
- El Instituto de Crédito Educativo a través de la División de Créditos y Recuperaciones, reporta Ingresos por L.6.13 millones, monto que comprende capital por L.3.01 millones, intereses normales L.1.39 millones, intereses moratorios L.0.99 millones, y L 0.74 millones de la cartera de médicos en administración.
- Se reporta una cartera por recuperar de 420 préstamos por un monto de L.38.18 millones (L.23.87 millones capital vigente y L.14.31 millones capital vencido). En comparación al mismo trimestre del año 2023 (L.24.46 millones), el monto es superior en L.13.72 millones, variación registrada principalmente en la cartera vigente con un incremento de L.13.34 millones.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Al 30 de septiembre 2024, el Instituto reporta una mora de 37.48% (cartera vencida/cartera total) de una cartera total de L.38.18 millones. Al comparar con el índice (56.94%) registrado a septiembre del 2023 muestra una reducción de 19.46 puntos porcentuales, comportamiento atribuido principalmente al crecimiento de la cartera vigente, la que pasó de L.10.53 millones (septiembre 2023) a L.23.87 millones a septiembre 2024. En términos nominales la cartera vencida pasó de L.13.92 millones a L.14.31 millones, es decir que incrementó en L.039 millones.
- La incidencia del gasto corriente sobre el gasto total fue de 69.79%, lo que implica que únicamente el 30.21% corresponde a la inversión financiera (L.3.48 millones) que realiza la Institución a través del otorgamiento de créditos educativos. Los gastos de funcionamiento ascendieron a L.8.04 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2024 ascendió a L.21.49 millones, monto incrementado en L.36.27 millones por incorporación de fondos provenientes del Convenio de préstamo entre Banco Central de Honduras (BCH) y la Secretaría de Finanzas, asignados a las instituciones para financiar programas y proyectos de inversión durante el ejercicio fiscal 2022 y 2023, los cuales podrán ser utilizados con la misma finalidad en el presente ejercicio fiscal, según artículo 20 del Decreto Legislativo 62-2023. A septiembre alcanzó un presupuesto vigente de L.57.76 millones el cual reporta una ejecución de L.7.80 millones en los ingresos y L.11.52 millones en los gastos, equivalentes a 13.50% y 19.94% respectivamente.
- Los Ingresos totales (L.7.80 millones) corresponden principalmente a la recuperación de préstamos con un monto de L.3.75 millones equivalente a 39.89% del presupuesto vigente (L.9.40 millones), siendo un bajo nivel de ejecución. En comparación con los ingresos captados al mismo trimestre del año anterior (L.7.78 millones) disminuyeron en L.0.02 millones, variación originada por menor recuperación de préstamos.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE EDUCREDITO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024

INDICADOR	EDUCRÉDITO
Índice de Morosidad Total	37.48%
Incidencia del Gasto Corriente sobre el Gasto Total	69.79%

Fuente: EDUCREDITO

TABLA No 2
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO I (EDUCREDITO)
COMPARATIVO EJECUCION-PRESUPUESTO VIGENTE 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	57.76	7.80	13.50
INGRESOS CORRIENTES	12.09	4.05	33.50
Ingresos Financieros	9.68	2.71	28.00
Otros Ingresos	2.41	1.34	55.60
FUENTES FINANCIERAS	45.67	3.75	8.21
Recuperacion de Prestamos	9.40	3.75	39.89
Disminucion de disponibilidades	36.27	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	57.76	11.52	19.94
GASTOS CORRIENTES	13.79	8.04	58.30
Servicios Personales	11.27	6.52	57.85
Servicios no Personales	2.01	1.26	62.69
Materiales y Suministros	0.45	0.23	51.11
Transferencias	0.06	0.03	50.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	-1.70	-3.99	234.71
GASTO DE CAPITAL	1.12	0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS	42.85	3.48	8.12
Colocacion de Prestamos	42.85	3.48	8.12
BALANCE GLOBAL	0.00	-3.72	-

Fuente: EDUCREDITO



- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.4.05 millones equivalentes a 33.50% del presupuesto vigente (L.12.09 millones); comprenden ingresos financieros por intereses sobre préstamos y por depósitos internos, conceptos que reportan una mínima ejecución (L.2.71 millones) del presupuesto vigente (9.68 millones). En comparación con los ingresos corrientes del mismo periodo del 2023 (L.2.88 millones) incrementaron en L.1.17 millones debido a mayor captación de intereses sobre préstamos y otros ingresos.
- Los Gastos Totales por L.11.52 millones representan 19.94% del presupuesto vigente 2024 (L.57.76 millones); corresponden en un 69.79% a gastos corrientes y 30.21% a la inversión financiera (concesión de préstamos). Respecto al mismo periodo del año anterior disminuyeron en L.1.13 millones, variación reflejada principalmente en los servicios personales con una disminución de L.3.2 millones.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.8.04 millones, equivalentes a 58.30% del presupuesto vigente (L.13.79 millones); disminuyeron en L.2.72 millones respecto a los gastos registrados al tercer trimestre del año anterior (L.10.76 millones). Dentro de esta categoría, los Servicios Personales representan 81.09% (L.6.52 millones) y el restante 18.91% (L.1.52 millones) corresponde a Servicios No Personales, Materiales y Suministros y Transferencias. Al tercer trimestre, se reportan 25 plazas ocupadas, igual al total de plazas aprobadas para el ejercicio fiscal 2024 y se mantienen al comparar con el mismo periodo del 2023 (25 plazas).
- La relación entre Ingresos Corrientes (L.4.05 millones) y Gastos Corrientes (L.8.04 millones) generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L3.99 millones, monto superior en L.2.29 millones respecto al desahorro previsto según el presupuesto vigente (L.1.70 millones) debido a mayores gastos respecto a los ingresos captados. Este desahorro contribuyó a un déficit de L.3.72 millones registrado en el Balance Global de la cuenta financiera. Con relación al desahorro del mismo periodo del año anterior (L7.88 millones) disminuyó en L.3.89 millones debido principalmente a la reducción de L.2.72 millones en los gastos corrientes.

RESULTADO FINANCIEROS

- El Estado de Rendimiento Financiero al 30 de septiembre 2024 reporta un resultado negativo de L.3.44 millones; respecto a la pérdida reportada a septiembre del año anterior (L.4.00 millones) se observa una disminución de L.0.56 millones conforme a la reducción de gastos totales.
- En activos corrientes se registra un monto de L.88.32 millones equivalentes a 75.98% de los activos totales; comprenden disponibilidad en caja y bancos y préstamos por cobrar.
- El Balance General al 30 de septiembre de 2024 reporta un saldo en Disponibilidades de Caja y Bancos por L.43.61 millones, saldo incrementado en L.39.97 millones al relacionarlo con el saldo del mismo periodo del 2023 (L.3.64 millones) contribuyendo la disponibilidad de fondos otorgados en el último trimestre de año anterior por la Administración Central para otorgamiento de préstamos y no ejecutados de acuerdo con lo programado.
- El saldo de préstamos educativos por cobrar asciende a L.44.71 millones, equivalente al

TABLA No. 3

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos Financieros	3.37
Otros Ingresos	1.34
Ingresos Totales	4.71
Gasto de Operación	8.13
Gasto Total	8.15
Resultado de Ejercicio	- 3.44
Activo Corriente	88.32
Disponibilidad (Caja y Banco)	43.61
Préstamos al Sector Privado	44.71
Activo Total	116.24
Pasivo Corriente	8.62
Cuentas por pagar	7.49
Deuda (Préstamos)	5.78
Pasivo Total	14.39
Patrimonio	105.28
Indicadores	
Solvencia	10.25
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 79.70
Nivel de Endeudamiento	0.12
Calidad de la Deuda	0.60
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	1.73

Fuente: Estados Financieros del EDUCREDITO al 30 de septiembre 2024 (preliminares dado que EDUCREDITO esta implementado nuevo sistema contable).



38.46% de los activos totales (L.116.24 millones), incrementados en L.11.31 millones respecto al saldo reportado a septiembre de 2023 (L.33.40 millones), producto de 33 nuevos préstamos reportados según saldo de la cartera de préstamos.

- El Pasivo Total ascendió a L.14.39 millones de los cuales el 59.90 % (L.8.62 millones) corresponde al pasivo corriente. Estos pasivos comprenden cuentas por pagar por un monto de L.7.49 millones, de los cuales L.7.39 millones corresponden a cuentas por pagar a clientes (prestamos por desembalsar). El monto de las cuentas por pagar es inferior en L.4.36 millones respecto al saldo registrado al tercer trimestre del año anterior (L.11.85 millones) debido a la disminución en las aportaciones y retenciones por pagar
- Índice de Solvencia: es de 10.25 veces, resultado que se ubica sobre el nivel óptimo (>1.5 y <2.0) lo que refleja sobre liquidez derivada de los fondos disponibles para la concesión de préstamos, por lo que este resultado cambiará en la medida que los préstamos se vayan aprobando y desembolsando.
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.79.70 millones, lo que refleja que la Institución cuenta con el capital de trabajo requerido para continuar trabajando, resultado generado por el nivel de disponibilidades registradas a la fecha.
- Nivel 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.
- Calidad de la Deuda: indica que el 60% de sus obligaciones son a corto plazo debido a que la Institución registra bajo nivel de endeudamiento.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: Los gastos operativos de EDUCRÉDITO superan en un 73% los ingresos totales registrados a septiembre 2024, resultado que demuestra que la Institución no generó los ingresos necesarios para cubrir sus gastos operativos del periodo.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES ASEGUR

Al 30 de septiembre del año 2024, la Institución reporta una ejecución promedio de 90.81% respecto a la programación anual de las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA), contribuyendo al porcentaje el nivel de ejecución de los desembolsos los que sobrepasaron la meta anual en L.6.56 millones; contrario a lo observado con la recuperación de préstamos, meta que demanda mayores esfuerzos en la gestión de la misma.

El Instituto de Crédito Educativo presenta resultados financieros desfavorables con déficit financiero de L.3.44 millones; los gastos operativos superan en 73% los ingresos totales, lo que implica que sus ingresos no cubren en su totalidad dichos gastos; los índices de solvencia (10.25 veces) y capital de trabajo (L.79.70 millones) muestran resultados positivos y superior a lo reportado a septiembre 2023 (solvencia 0.66 veces, capital de trabajo negativo de L.3.99 millones), sin embargo, el comportamiento se derivada de los fondos disponibles para la concesión de préstamos, por lo que dichos indicadores cambiarán en la medida que estos préstamos se vayan aprobando y desembolsando

Presupuestariamente refleja ingresos totales por L.7.80 millones y gastos totales por L.11.52 millones equivalentes a 13.50% y 19.94% del presupuesto vigente (L.57.76 millones), respectivamente; los ingresos corrientes (L.4.05 millones) y gastos corrientes (L.8.04 millones) generaron un Desahorro de L.3.99 millones.

Para efectos de sanear la cartera crediticia, se recomienda adoptar nuevas estrategias, políticas de crédito, y fortalecer la gestión de cobros, que garanticen mayor eficiencia en la administración de la cartera crediticia a fin de reducir el alto índice de mora (37.48%). Asimismo, gestionar la asignación de los recursos que indica el artículo 338 de las Disposiciones Generales del Presupuesto vigentes para el otorgamiento de becas.

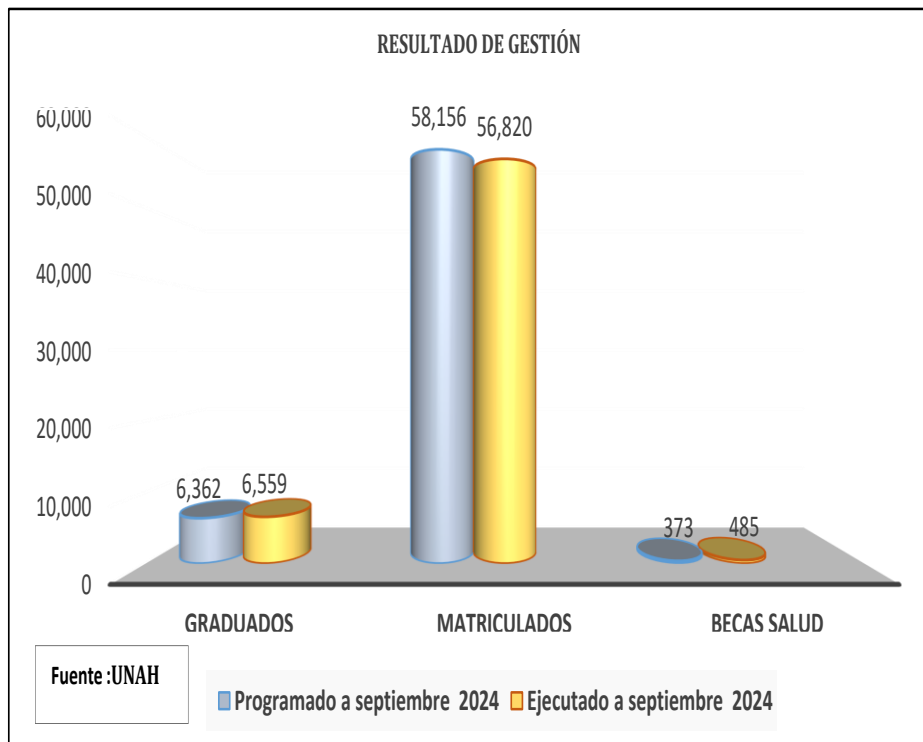


XI. SECTOR EDUCACIÓN (SE).

UNAH – Universidad Nacional Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS

- A septiembre de 2024 se reportan 6,559 nuevos profesionales, alumnos graduados en nivel técnico, grado y postgrado de diferentes campos académicos, con mayor número de egresados en las carreras de ciencias económicas (2,050), humanidades y artes (696), salud (1,180), ciencias sociales (572), ciencias (454), ingeniería (711), los restantes (896) corresponden a egresados de las carreras de ciencias jurídicas, química y farmacia, odontología y ciencias espaciales. Al comparar con la meta programada al tercer trimestre (6,362 profesionales), el resultado es superior en 197 estudiantes, con una ejecución



- 103.10%. Con relación a lo reportado al tercer trimestre de 2023 (6,479), se refleja un incremento de 80 graduados, situación que se relaciona directamente con el incremento de matrícula (periodo anterior 56,107 estudiantes). Del total de graduados, 347 profesionales se formaron a nivel de técnico universitario, 5,572 licenciaturas (grado), 276 a nivel de post grado (maestrías) y 364 en modalidad a distancia.
- El programa de Formación y Promoción Universitaria a septiembre de 2024 registró una matrícula total de 56,820 estudiantes, lo que representa una ejecución de 97.70% de la meta programada (ingreso / reingreso de 58,156 estudiantes). A nivel de carreras, la matrícula se concentra en las carreras de Ciencias Económicas (26,461 alumnos), Ingeniería (6,061 estudiantes), Salud (2,452 estudiantes); Humanidades y Artes (6,247 estudiantes); Ciencias Sociales (4,956 estudiantes); Ciencias (5,302 estudiantes); Ciencias Jurídicas (3,217 estudiantes) y el resto con 2,124 estudiantes (Química y Farmacia, Odontología y Ciencias Especiales). En comparación al mismo periodo de 2023 (56,107 matriculados) es mayor en 713 estudiantes matriculados.
 - A septiembre se registra el otorgamiento de 485 becas para especialización de médicos residentes, como parte del Convenio tripartito entre la UNAH, Secretaría de Salud (SESAL) y el Instituto Hondureño de Seguridad Social (IHSS), becas que se mantienen a lo largo del año; representan el 130.03% de lo programado (373 becas) debido a la demanda de los estudiantes. Con respecto al tercer trimestre del año anterior (449 becas), incrementaron en 36 becas.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El costo medio por alumno a septiembre 2024 fue de L.52,217.53 siendo este el valor invertido en cada estudiante matriculado (56,820 estudiantes), costo similar al registrado a septiembre 2023 (L.52,272.09).
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total es de 96.40%, incidiendo que la formación universitaria requiere principalmente de insumos de personal docente, administrativo y otros gastos de funcionamiento; gastos clasificados como gastos corrientes.
- El porcentaje de egresados graduados con relación al número de matrícula fue de 11.5%, porcentaje consistente con el tiempo que duran las carreras, ubicándose en un rango de 2 a 2.5 años las carreras técnicas, 4 a 7 años las licenciaturas, ingenierías, medicina y otras, según el plan de estudios de cada carrera, otro aspecto a considerar es la programación de las graduaciones.

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

INDICADOR	Resultado
Costo medio por alumno	L. 52,217.53
Porcentaje de egresados	11.5%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	96.40%

Fuente: UNAH

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2024 asciende a L.6,491.37 millones, monto que se mantiene vigente a septiembre del 2024.
- Los Ingresos Totales ascendieron a L.2,803.85 millones equivalentes a 43.19% del presupuesto vigente; los Gastos Totales a L.3,077.90 millones representando el 47.42% de dicho presupuesto.
- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.2,703.85 millones que comparados con el presupuesto vigente (L.6,454.02 millones) equivalen a 41.89%. Comprenden transferencias de la Administración Central e ingresos propios por venta de bienes y servicios.
- Las trasferencias de la Administración Central ascienden a L.2,540.00 millones (L.2,440.00 millones en transferencias corrientes y L.100.00 millones en transferencias de capital); representan 90.59% de los ingresos totales, el 9.41% restante procede de

TABLA No. 2
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE HONDURAS (UNAH)
Comparativo Ejecucion - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en Millones de Lempiras)

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO VIGENTE	EJECUTADO A SEPTIEMBRE	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS TOTALES	6,491.37	2,803.85	43.19
INGRESOS CORRIENTES	6,454.02	2,703.85	41.89
Ingresos Propios	289.06	263.85	91.28
Transferencia Corriente Administración Central /Instituciones de Previsión Social	6,155.49	2,440.00	39.64
Otros Ingresos	9.47	0.00	0.00
INGRESOS DE CAPITAL	37.35	100.00	267.74
Transferencia de Capital	37.35	100.00	267.74
GASTOS TOTALES	6,491.37	3,077.90	47.42
GASTOS CORRIENTES	6,301.24	2,967.00	47.09
Servicios Personales	5,382.26	2,651.88	49.27
Servicios No Personales	542.90	175.68	32.36
Materiales y Suministros	144.38	21.42	14.84
Transferencias	231.70	118.02	50.94
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	152.78	-263.15	-172.24
GASTO DE CAPITAL	80.76	3.16	3.91
SERVICIO DE LA DEUDA	109.37	107.74	98.51
Amortización Préstamos	109.37	107.74	98.51
BALANCE GLOBAL	0.00	-274.05	=

Fuente: UNAH



ingresos propios (venta de bienes, servicios) con una recaudación de L.263.85 millones.

- El Gasto Corriente asciende a L.2,967.00 millones equivalente a 47.09% del presupuesto vigente. De estos gastos, el 89.38% (L.2,651.88 millones) corresponde a Servicios Personales, 5.92% (L 175.68 millones) a Servicios no Personales; el restante 4.70% (L.139.44 millones) a Transferencias y Materiales y Suministros.
- El total de las plazas aprobadas para el ejercicio fiscal del 2024 fueron 7,232 plazas. Actualmente la Universidad cuenta con 6,786 plazas; comparadas con el número reportado en el mismo periodo del año anterior (6,962 plazas) disminuyeron en 176 plazas conforme al requerimiento de docentes por hora.
- Los gastos de capital reportan una ejecución de 3.91% (L.3.16 millones) del presupuesto vigente (L.80.76 millones), siendo este un bajo nivel de ejecución, similar al porcentaje (0.47%) reportado en el mismo periodo del año anterior.
- Al relacionar Ingresos Corrientes (L.2,703.85 millones) y Gastos Corrientes (L.2,967.00 millones) se generó un Desahorro en Cuenta Corriente de L.263.15 millones, contrario al ahorro previsto según el presupuesto vigente debido a mayores gastos respecto a los ingresos ejecutados al cierre del tercer trimestre. Al comparar con el resultado positivo del mismo periodo del año anterior (L.745.58 millones) es menor en L.1,008.73 millones debido principalmente a la reducción de L.974.56 millones en los ingresos corrientes. Este desahorro contribuyó al Déficit de L.274.05 millones registrado en el balance global.



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados de la UNAH (al mes de septiembre 2024) revela un superávit de L.1,051.44 millones, resultado superior en L.651.11 millones respecto al obtenido a septiembre 2023 (L.400.33 millones) debido a mayores ingresos respecto a los gastos.
- Los ingresos por transferencias ascienden a L. 4,872.58 millones lo que representan el 94.89% de los ingresos totales; la diferencia observada con los ingresos por este concepto registrados en la ejecución presupuestaria (L.2,540.00 millones) se debe a que contablemente se registran en base al devengado y el presupuestario se registran en base a caja.
- En disponibilidades de caja y bancos se registra un monto de L.790.92 millones equivalente a 22.25% del activo corriente e inferior en L.563.87 millones respecto al monto reportado al mes de septiembre del año anterior (L.1,354.79 millones).
- Las cuentas por cobrar ascendieron a L.2,740.92 millones; respecto al monto reportado al mes de septiembre del año anterior (L.1,281.11 millones) incrementaron en L.1,459.81 millones por mayor saldo en la cuenta transferencias y otras cuentas por cobrar.

- El Balance General revela inversiones financieras (largo plazo) por un monto de L.75.99 millones, saldo inferior en L.34.97 millones en comparación con el mismo periodo del año anterior (L.110.96 millones).
- Las Cuentas por Pagar ascienden a L.1,697.23 millones con un incremento de L.544.94 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.1,152.29 millones) debido principalmente por el incremento en cuentas por pagar a contratistas y beneficios y compensaciones pendientes de pago.
- En préstamos se reportan L.564.44 millones, monto inferior en L.71.70 millones respecto al saldo registrado a septiembre del 2023 (L.636.14 millones) producto de la amortización realizada en el periodo.
- El Índice de Solvencia es 2.09 veces, valor dentro del rango óptimo (>1.5 y <2.0), el cual muestra que la UNAH tiene capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: es de L.1,858.03 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 24% con recursos de terceros, el cual es aceptable al no tener mayores compromisos de deuda; relación que se mantiene en niveles similares a lo reportado a septiembre del año anterior (21%).
- Calidad de la Deuda: Por cada Lempira que la Universidad debe, L.0.75 centavos corresponde a obligaciones de corto plazo.

TABLA No. 3
RESUMEN FINANCIERO "UNAH"
Cifras en Millones de Lempiras

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	195.75
Ingresos Financieros	52.02
Ingresos por Transferencias	4,872.58
Otros Ingresos	14.85
Ingresos Totales	5,135.20
Gasto de Operación	3,982.01
Gasto Total	4,083.76
Resultado de Ejercicio	1,051.44
Activo Corriente	3,555.26
Disponibilidad (Caja y Banco)	790.92
Cuentas por Cobrar	2,740.92
Inversiones Financieras	75.99
Activo Total	9,558.94
Pasivo Corriente	1,697.23
Cuentas por Pagar	1,697.23
Deuda (Préstamos)	564.44
Pasivo Total	2,261.67
Patrimonio y Reservas	7,297.27
Indicadores	
Solvencia	2.09
Capital Neto de Trabajo (millones)	L. 1,858.03
Nivel de Endeudamiento	0.24
Calidad de la Deuda	0.75
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.78

Fuente: Estados Financieros del Sistema Contable de la UNAH al 30 de septiembre 2024



- Porcentaje de Gastos de Operación vrs. Ingresos: El 78% de los ingresos totales de la UNAH se destina a cubrir los gastos de operación, porcentaje razonable tomando en cuenta que un alto porcentaje de estos gastos corresponden al personal docente y administrativo de la Universidad. No obstante, este porcentaje disminuyó en 11 puntos porcentuales respecto a septiembre 2023 al incrementar en mayor proporción los ingresos totales respecto a los gastos operativos.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A septiembre del 2024, se registra una ejecución promedio de 110.28% en las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA), reflejando buen nivel de ejecución; dentro de estas destacan la matrícula, alumnos graduados y becas otorgadas. Presupuestariamente se registró un Desahorro en cuenta corriente de L.263.15 millones producto de mayores gastos corrientes respecto a los ingresos corrientes totales realizados en el periodo; resultado que incide en el déficit de L.274.05 millones según el Balance Global.

El Estado de Resultados registra un resultado positivo de L.1,051.44 millones reflejando una mejora sustancial respecto al resultado reportado a septiembre 2023 (L.400.33 millones). Los indicadores financieros se mantienen con resultados conservadores, igual a los observados a septiembre del 2023, aspecto consistente con la gestión institucional de la Universidad.

Con base a la ejecución que reportan los gastos de capital equivalente a 3.91% (L.3.16 millones) del presupuesto vigente (L.80.76 millones), la UNAH deber agilizar en base a ley los procesos que correspondan para alcanzar la meta de la inversión capitalizable prevista para el presente ejercicio fiscal.

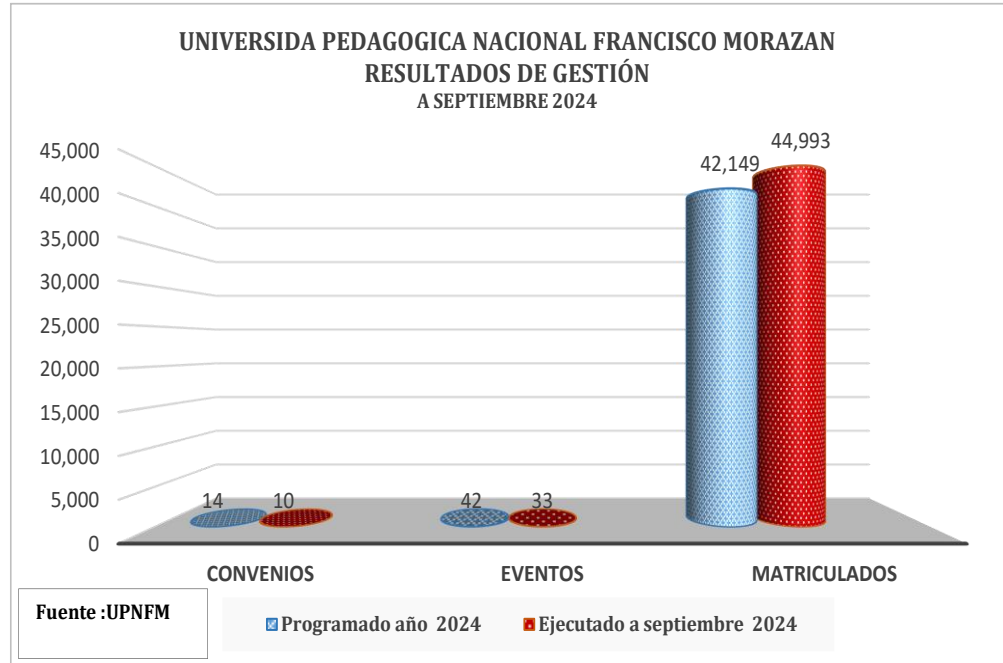
Se recomienda continuar con la actualización de su oferta académica y adaptarla a las necesidades del mercado laboral. Asimismo, la UNAH debe garantizar el acceso a la educación a toda la población estudiantil. Con respecto a la infraestructura, establecer estrategias que permitan brindar mayor cobertura de internet y proveer de equipos informáticos, laboratorios y talleres, a los centros educativos regionales en pro de la calidad educativa.



UPNFM – Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADA

- Al 30 de septiembre 2024, la Universidad reporta una población estudiantil atendida de 44,993 estudiantes matriculados, equivalentes a 106.75% de lo programado para el año (42,149 estudiantes). Al relacionarlo con el mismo periodo del año anterior (43,363 estudiantes) la matrícula incrementó en 1,630 estudiantes. La matrícula corresponde a las carreras siguientes: profesorado en ciencias naturales, matemáticas, turismo y hostelería, ciencias sociales, español, inglés, entre otras.



- En la meta “Vinculación Universidad-Sociedad”, la UPNFM firmó 10 Convenios de cooperación representando el 71.43% respecto a los 14 Convenios programados, entre los cuales se mencionan: Convenio Marco de Cooperación y Asistencia Recíproca con el Instituto Hondureño de Antropología e Historia (IHAIH); Carta de Entendimiento con la Mancomunidad Trinacional fronteriza Río Lempa mediante el Centro Regional en Santa Rosa de Copán; Carta de entendimiento RTI Internacional; y Programa Progresar con Educación. Con respecto al mismo periodo de año anterior, se mantiene el número de Convenios.
- 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 33 eventos académicos (olimpiadas académicas, ferias y concursos) equivalentes a 78.57% de los 42 programados, superior en 14 eventos comparados con los reportados en el mismo periodo del año anterior (19 eventos).

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- A septiembre 2024, el costo promedio por alumno ascendió a L.11,909.41 (44,993 estudiantes matriculados). Con relación al costo registrado a septiembre del año anterior muestra un incremento de L.1,214.53 debido a mayores gastos e incremento de 1,630 estudiantes en la población estudiantil.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO INSTITUCIÓN
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

INDICADOR	UPNFM
Costo medio por alumno	L. 11,909.41
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.55%

Fuente: UPNFM



- El indicador de incidencia del gasto corriente respecto al gasto total refleja que el 99.55% de los mismos corresponde a gastos corrientes; incidiendo que la categoría de gasto corriente comprende principalmente sueldos y salarios del personal docente y administrativo, principal insumo en la prestación de los servicios de formación superior a cargo de la Universidad. Indicador que se mantiene respecto al porcentaje reportado en el mismo periodo del año anterior con un 99.67%.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto de Ingresos y Gastos aprobado para el ejercicio fiscal 2024 asciende a L.772.46 millones, e cual fue modificado en L. L.1.83 millones en el marco de lo establecido en el Decreto Legislativo No.62-2023, contentivo de la Ley de Presupuesto y sus Disposiciones Generales, artículo 20 que establece que los saldos de los recursos provenientes del Convenio de Préstamo del Banco Central de Honduras (BCH) y de la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN) asignados a las instituciones para financiar programas y proyectos de inversión; recursos asignados para el Proyecto Fortalecimiento Tecnológico del Programa de Vinculación Social y Extensión del Centro Universitario Regional de San Pedro Sula de la UPNFM. Al cierre del tercer trimestre del 2024, el presupuesto vigente de L.774.29 millones reporta una ejecución de L.615.41 millones en ingresos equivalentes al 79.48% y L.538.27 millones en gastos equivalentes al 69.52%.

TABLA No.2
UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NACIONAL FRANCISCO MORAZAN (UPNFM)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>774.29</u>	<u>615.41</u>	<u>79.48</u>
INGRESOS CORRIENTES	772.46	615.41	79.67
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	30.05	20.89	69.52
Transferencias de la Administración Central	742.41	592.61	79.82
Otros Ingresos	0.00	1.91	-
ACTIVOS FINANCIEROS	1.83	0.00	0.00
Disminución de Disponibilidades de Años Anterior	1.83	0.00	0.00
<u>GASTOS TOTALES</u>	<u>774.29</u>	<u>538.27</u>	<u>69.52</u>
GASTOS CORRIENTES	767.24	535.83	69.84
Servicios Personales	710.80	490.36	68.99
Servicios no Personales	39.25	33.02	84.13
Materiales y Suministros	8.60	5.46	63.49
Transferencias	8.59	6.99	81.37
<u>AHORRO EN CUENTA CORRIENTE</u>	<u>5.22</u>	<u>79.58</u>	<u>1,524.52</u>
GASTO DE CAPITAL	7.05	2.44	34.61
<u>BALANCE GLOBAL</u>	<u>0.00</u>	<u>77.14</u>	-

Fuente: UPNFM

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.615.41 millones, equivalentes a 79.67% del presupuesto vigente (L.772.46 millones); de estos el 96.30% (L.592.61 millones) corresponde a Transferencias Corrientes de la Administración Central y el restante 3.70% (L.22.80 millones) a ingresos propios por venta de bienes, servicios y alquileres. En comparación a los Ingresos Corrientes obtenidos al tercer trimestre 2023 (L.554.01 millones) incrementaron en L.61.40 millones, producto de mayores transferencias recibidas de la Administración Central, pasando de L.529.01 millones a L.592.61 millones. Contrario a lo observado en los ingresos propios (venta de bienes y servicios) que disminuyeron en L.2.2 millones.
- Los gastos totales ascendieron a L.538.27 millones equivalentes a 69.52% del presupuesto vigente (L.774.29 millones), superiores en L.72.98 millones comparado con lo reportado al mismo trimestre del 2023 (L.465.29 millones).



millones), variación reflejada principalmente en servicios personales con un incremento de L.56.96 millones y servicios no personales con L.14.93 millones.

- Los Gastos Corrientes ascienden a L.535.83 millones, equivalen a 69.84% del monto presupuestado (L.767.44 millones); corresponden en un 91.51% (L.490.36 millones) a Servicios Personales, el 8.49% (45.47 millones) restante a Servicios No Personales, Materiales, Suministros, y Transferencias. Al comparar con el mismo periodo del 2023 (L.463.76 millones) se observa un incremento de L.72.07 millones producto de mayores gastos en Servicios Personales, variación derivada de la absorción de 64 docentes de las Escuelas Normales que pasaron a formar parte del personal permanente, también contribuye el ajuste al salario mínimo y ajuste al salario general a personal docente y administrativo.
- El gasto capitalizable reporta una ejecución de L.2.44 millones representando 34.61% del presupuesto vigente (L.7.05 millones) debido a que están programadas dos licitaciones para el cuarto trimestre por más de L.2.5 millones.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.615.41 millones) y Gastos Corrientes (L.535.83 millones) se generó un Ahorro de L.79.58 millones, monto superior en L.74.36 millones respecto al presupuesto vigente (L.5.22 millones), debido a menores gastos ejecutados respecto a los ingresos captados. Con relación al ahorro reportado al mismo trimestre del año anterior (L.90.25 millones), el resultado disminuyó L.10.67 millones debido a mayores gastos (incrementaron en L.72.07 millones) respecto al incremento en ingresos (L.61.40 millones). El ahorro del periodo y la baja ejecución en gastos de capital contribuyeron al superávit de L. 77.14 millones registrado en el Balance Global.

RESULTADO FINANCIERO

TABLA No 3

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	19.53
Ingresos por Transferencias	592.61
Otros Ingresos	3.92
Ingresos Totales	616.06
Gasto de Operación	556.71
Gasto Total	564.53
Resultado de Ejercicio	51.53
Activo Corriente	219.61
Disponibilidad (Caja y Banco)	121.45
Cuentas por Cobrar	39.55
Inversiones Financieras	44.67
Activo Total	967.73
Pasivo Corriente	191.68
Cuentas por pagar	191.65
Pasivo Total	191.68
Patrimonio	776.05
Indicadores	
Solvencia	1.15
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 27.93
Nivel de Endeudamiento	0.20
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90

Fuente: Estados Financieros del UPNFM al 30 de septiembre 2024



- Las Inversiones Financieras ascendieron a L.44.67 millones, monto superior en L.19.74 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.24.93 millones) por incremento en los préstamos otorgados a Programas Especiales de la Universidad (Escuelas Normales y Fundación UPNFM).
- El pasivo total asciende a L.191.68 millones, el cual concentra las Cuentas por Pagar y Otras Cuentas por Pagar. Con relación al tercer trimestre del año de 2023 (L.156.63 millones), se observa un incremento de L.35.05 millones.
- El índice de solvencia es 1.15 veces, valor fuera del rango óptimo (>1.5 y < 2.0) lo que implica que la Universidad cuenta con limitada capacidad financiera para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo; similar resultado se registró a septiembre de 2023 (solvencia de 1.36 veces).
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor de L.27.93 millones, recursos que le permiten continuar con sus operaciones. Con relación al tercer trimestre de 2023 (L.56.81 millones) fue menor en L.28.88 millones.
- Índice de Endeudamiento: por cada Lempira que la Universidad tiene en el activo, debe L.0.20 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 corresponde a deuda de corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: de acuerdo con el resultado, la Universidad destina el 90% de sus ingresos para cubrir gastos operativos, los cuales corresponden básicamente a sueldos y salarios del personal docente y administrativo. El porcentaje reportado a septiembre 2023 fue 92%, es decir que la relación (gastos operativos/ingresos) se mantiene.

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del 2024, el cumplimiento de las principales metas contenidas en el Plan Operativo Anual (POA) alcanzó un promedio de 85.58% respecto a las metas programas para el ejercicio fiscal 2024, siendo las más relevantes en la gestión de la Universidad, la matrícula de 44,993 alumnos, la firma de 10 convenios y el desarrollo de 33 eventos de cultura, arte y deportes (ferias, concursos y olimpiadas académicas).

Presupuestariamente registra un Ahorro en cuenta corriente de L.79.58 millones, monto superior en L.74.36 millones respecto al presupuesto vigente, debido a menores gastos respecto a los ingresos percibidos en el periodo. El Estado de Resultados muestra un resultado positivo de L.51.53 millones, resultado que muestra mejoría respecto al registrado en el mismo periodo del año anterior (L.38.86 millones); los indicadores financieros como el índice de solvencia (1.15 veces) y gastos de operación vrs ingresos totales (90%), continúan siendo menos favorables financieramente.

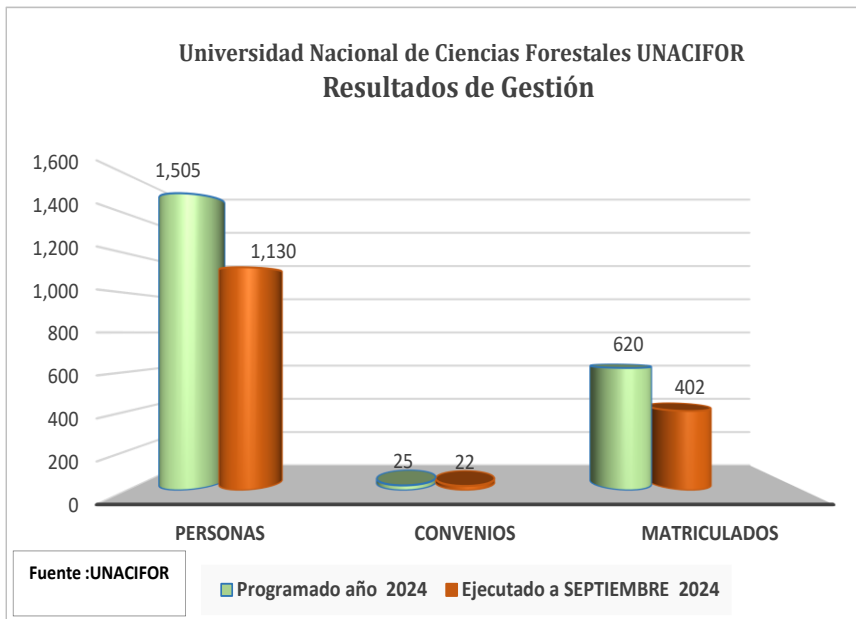
Considerando que el gasto capitalizable del periodo registra una ejecución de L.2.44 millones, equivalentes a 34.61% del presupuesto vigente (L.7.05 millones), se recomienda que la Universidad realice las gestiones administrativas que correspondan oportunamente para cumplir con las metas previstas en la inversión capitalizable. De igual manera, realizar nuevas alianzas estratégicas con universidades de otros países, así como gestionar recursos (nacionales y extranjeros) para ampliar la inversión en los centros regionales y la oferta de carreras nuevas e innovadoras, con el objetivo de fortalecer la enseñanza que permita la generación de conocimientos científicos y tecnológicos en la formación de docentes.



UNACIFOR – Universidad Nacional de Ciencias Forestales

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Los estudiantes matriculados al 30 de septiembre de 2024 fueron 402 equivalente a 64.84% respecto a la meta programada para el 2024 (620 matriculados). A nivel de carreras, la matrícula se concentra en Ingeniería en Ciencias Forestales con 166 estudiantes (41.29%), Ingeniería en Energía Renovable con 89 estudiantes (22.14%), Dasonomía con 100 estudiantes (24.88%), y el restante 11.69% (47 estudiantes) corresponde a Ingeniería en Industrias y Negocios de la Madera, Maestría en Gestión de Estructuras Ambientales, Turismo Sostenible y Maestría en Gestión de Energía Renovable. En comparación con el mismo periodo del año anterior (499 estudiantes matriculados) se refleja una disminución de 97 estudiantes, contribuyendo la culminación de estudios de los egresados y en menor proporción la deserción estudiantil (6 deserciones a septiembre 2024).
- En la meta “Vinculación Universidad Sociedad” se firmaron 22 convenios de cooperación representando el 88.00% respecto a los convenios programados (25 convenios); entre los cuales se pueden mencionar: Convenio multipartidario con la Universidad Nacional de Córdoba Argentina, Universidad de la República de Uruguay, Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Universidad de Agricultura, Universidad de Panamá; USAID adaptación Climática, Estados Unidos; CSUCA-IDRC Consejo Superior Universitario Centro Americano.
- En el marco del Programa de Vinculación Universidad Sociedad. el Centro Integrado de Capacitación Forestal (CICAFOR) realizó 1,130 personas capacitadas (acciones de vinculación de la Universidad con la sociedad) con una ejecución de 75.08% respecto al número programado para el año 2024 (1,505 capacitaciones), meta realizada con un grupo de voluntarios de la comunidad en las diferentes estaciones experimentales: San Juan, La Soledad y Lancetilla.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El costo medio por alumno al tercer trimestre ascendió a L.262,046.38, costo influido principalmente por el sistema de becas que la Universidad brinda a estudiantes de limitados recursos económicos en la modalidad de internado; en comparación al tercer trimestre del año anterior 2023 (L. 182,474.25) refleja un incremento de L.79,572.13 variación derivada

Tabla No. 1
INDICADORES DE DESEMPEÑO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

INDICADOR	UNACIFOR
Costo medio por alumno	L. 262,046.38
Porcentaje de deserción estudiantil	1.49%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	92.99%

Fuente: UNACIFOR



del incremento del gasto y la reducción de la matrícula.

- La incidencia del gasto corriente respecto al gasto total fue de 92.99%, contribuyendo en el porcentaje, el pago de docentes y otros gastos de funcionamiento para brindar una amplia oferta académica a la población estudiantil. Con relación al tercer trimestre del año anterior se observa un incremento de 4.33 puntos porcentuales.
- El porcentaje de deserción estudiantil es de 1.49%, resultado mejorado respecto al registrado a septiembre del 2023 (3.61%).

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2024 ascendió a L.210.11 millones, monto modificado mediante artículo 20 del Decreto Legislativo No. 62-2023 por ampliación presupuestaria de L.16.44 millones correspondientes a los saldos de los recursos provenientes del Convenio de Préstamo del Banco Central de Honduras (BCH) y de la Secretaría de Estado en el Despacho de Finanzas (SEFIN), recursos asignados a las instituciones para financiar programas y proyectos de inversión, y destinados al Proyecto de Remodelación de Obras de Infraestructura y Equipamiento para el Campus Central e Instalación de Fibra Óptica en el Jardín Botánico Lancetilla; alcanzando un presupuesto vigente de L.226.55 millones con una ejecución de 55.35% (L.125.39 millones) en los ingresos y 50.01% (L.113.29 millones) en el gasto.

TABLA No.2
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CIENCIAS FORESTALES (UNACIFOR)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	226.55	125.39	55.35
INGRESOS CORRIENTES	167.13	95.31	57.03
Transferencias de la Administración Central	143.62	83.78	58.33
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	23.15	10.60	45.79
Otros Ingresos	0.36	0.93	258.33
INGRESOS DE CAPITAL	42.98	30.08	69.99
Transferencia de Capital de la Administración Central	42.98	30.08	69.99
Fuentes Financieras	16.44	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	16.44	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	226.55	113.29	50.01
GASTOS CORRIENTES	164.66	105.34	63.97
Servicios Personales	114.71	74.73	65.15
Servicios no Personales	25.09	16.30	64.97
Materiales y Suministros	21.94	13.81	62.94
Transferencias	2.92	0.50	17.12
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.47	-10.03	-406.07
GASTO DE CAPITAL	61.89	7.95	12.85
BALANCE GLOBAL	0.00	12.10	-

Fuente: UNACIFOR

- Los Ingresos totales por un monto de L.125.39 millones corresponden a transferencias de la Administración Central e ingresos propios generados a través de venta de bienes, servicios y alquileres (otros ingresos). Con relación a los ingresos totales registrados al tercer trimestre del 2023 (L.94.95 millones) incrementaron en L.30.44 millones debido al incremento de L.10.91 millones en transferencias corrientes de la Administración Central, transferencias de capital con L. 16.89 millones e ingresos propios con 2.64 millones (venta de bienes y servicios y alquileres). Al cierre del trimestre las transferencias corrientes muestran una ejecución de 58.33% respecto al monto del presupuesto vigente (L.143.62 millones).
- Los ingresos por venta de bienes y servicios ascendieron a L.10.60 millones, equivalentes a 45.79% respecto al presupuesto vigente (L.23.15 millones), siendo un bajo nivel de ejecución; respecto al monto registrado al



tercer trimestre del año anterior (L.8.43 millones) son superiores en L.2.17 millones por incremento en la venta de los bienes que transforma (madera) la Universidad.

- Las transferencias de Capital de la Administración Central recibidas al tercer trimestre ascendieron a L.30.08 millones equivalentes a 69.99% del presupuesto vigente e incrementadas en L.16.89 millones respecto al monto recibido en el mismo periodo del año anterior (L.13.19 millones).
- Los Gastos totales ascendieron a L.113.29 millones equivalentes a 50.01% del presupuesto vigente (L.226.55 millones), con un incremento de L.10.60 millones respecto a los gastos realizados al tercer trimestre de 2023 (L.102.69 millones) debido principalmente al incremento de L.13.04 millones en servicios personales, producto de la nivelación salarial otorgada a los empleados permanentes con base a la aplicación del Reglamento de Valoración de Puestos, Escala Salarial y Política de Administración Salarial del Personal Administrativo, Técnico y de Servicios, y de la Carrera Docente de la UNACIFOR, aplicación de ajuste por salario mínimo y aplicación del Índice de Precios al Consumidor (IPC).
- El Gasto Corriente ascendió a L.105.34 millones con una ejecución del 63.97% del presupuesto vigente, superior en L.14.29 millones con relación al tercer trimestre del año 2023 (L.91.05 millones); de estos gastos, los Servicios Personales representan el 70.94% (L.74.73 millones) y corresponden a los gastos del personal (salarios, aportes patronales y colaterales), Servicios no Personales 15.47% (L.16.30 millones), Materiales y Suministros con 13.11% (L.13.81 millones), el restante 0.48% (L.0.50 millones) corresponde a Transferencias.
- El Gasto Capitalizable reporta una ejecución de L.7.95 millones, representando 12.85% del presupuesto vigente (L.61.89 millones) debido a que la adquisición de equipo está programada para el cuarto trimestre y las construcciones se encuentran en la etapa de licitación para su adjudicación; las inversiones están destinadas en un 83.89% (L.51.92 millones) a construcciones y 16.11% (L.9.97 millones) a compra de equipo.
- De la relación entre Ingresos Corrientes (L.95.31 millones) y Gastos Corrientes (L.105.34 millones) se generó un Desahorro de L.10.03 millones, conforme a los ingresos y gastos corrientes registrados al cierre del tercer trimestre. Con relación al desahorro registrado en el mismo periodo del año anterior (L.9.29 millones) muestra un incremento de L.0.74 millones por mayores gastos.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2024 reporta un resultado favorable de L.31.47 millones que comparado con el resultado positivo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.3.90 millones), se observa un incremento de L.27.57 millones debido a mayores ingresos, principalmente transferencias de la Administración Central con L.27.80 millones.
- Los Gastos de Operación ascendieron a L.104.85 millones, incrementados en L.14.04 millones respecto al monto registrado al tercer trimestre de 2023 (L.90.81 millones), producto de mayores gastos de funcionamiento (gastos de personal y bienes y servicios).
- En activos corrientes se registra un monto de L.75.16 millones equivalentes a 16.68% de los activos totales. Estos activos comprenden la Disponibilidad en Caja y Bancos por un monto de L.73.35 millones, monto superior en L.42.05 millones respecto al saldo registrado al tercer trimestre del año anterior (L.31.30 millones) conforme a los ingresos captados y pagos realizados en el período.
- Las cuentas por cobrar ascienden a L.0.85 millones, monto que se mantiene igual al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior.
- Los Pasivos Totales ascienden a L.136.81 millones de los cuales el 89.87% (L.122.96 millones) corresponde a Provisiones por Beneficios de Empleados, 9.97% (L.13.65 millones) a Pasivo Corriente y el restante 0.16%



(L.0.19 millones) a Pasivos no Corrientes. Con relación a los pasivos totales registrados al tercer trimestre 2023 (L.119.24 millones) incrementaron en L.17.57 millones debido a mayores provisiones para beneficios de empleados y cuentas por pagar a contratistas.

- El Índice de Solvencia es 5.51 veces, valor que se encuentra fuera del rango óptimo (>1.5 y <2.0), lo que implica que además de tener capacidad financiera para cubrir sus deudas de corto plazo, la Universidad tiene sobre liquidez producto del nivel de activos corrientes respecto al bajo nivel de endeudamiento en el corto plazo. Reflejando un incremento de 2.88 veces en comparación al índice reportado al tercer trimestre del año anterior (2.63 veces) por mayor incremento en activos corrientes (L.42.05 millones) respecto al incremento en pasivos corrientes (L.1.07 millones).
- El Capital Neto de Trabajo es L.61.51 millones, lo que revela que la Universidad después de cubrir sus deudas a corto plazo, cuenta con recursos para continuar operando.
- El Índice de Calidad de la Deuda de la UNACIFOR muestra que el 10.0% de sus obligaciones son a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: indica que el 77% de los ingresos del periodo fueron destinados para cubrir los gastos de operación, debido a que la UNACIFOR es una Institución financiada con fondos del Estado con limitada capacidad para generar ingresos propios.

TABLA No. 3

RESUMEN FINANCIERO "UNACIFOR"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	10.60
Ingresos por Transferencias	113.86
Otros Ingresos	12.35
Ingresos Totales	136.81
Gasto de Operación	104.85
Gasto Total	105.34
Resultado de Ejercicio	31.47
Activo Corriente	75.16
Disponibilidad (Caja y Banco)	73.35
Cuentas por Cobrar Corrientes	0.85
Activo Total	450.53
Pasivo Corriente	13.65
Cuentas por pagar	3.48
Cuentas por pagar de Ejercicios anteriores	7.88
Provisiones para pasivos	122.96
Pasivo Total	136.81
Patrimonio	313.72
Indicadores	
Solvencia	5.51
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 61.51
Nivel de Endeudamiento	0.30
Calidad de la Deuda	0.10
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.77

Fuente: Estados Financieros de la UNACIFOR al 30 de septiembre de 2024

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

Al 30 de septiembre del año 2024, UNACIFOR logró un cumplimiento de metas de forma satisfactoria registrando un promedio de 75.96% respecto a lo programado en el Plan Operativo Anual (POA), porcentaje aceptable tomando en cuenta que es el avance al tercer trimestre. Estas metas consistieron en matrícula, capacitaciones y firma de convenios por el Centro Integrado de Capacitación Forestal.

Presupuestariamente, registra ingresos corrientes por L.95.31 millones equivalentes a 57.03% y gastos corrientes por L.105.34 millones con una ejecución de 63.97% del presupuesto vigente, nivel de ejecución que generó un Desahorro de L.10.03 millones. Las transferencias corrientes de la Administración Central que constituyen la fuente principal de ingresos de la Universidad registran una ejecución de 58.33% (L. 83.78 millones) del presupuesto vigente (L.143.62 millones).



Financieramente, reporta un resultado positivo de L.31.47 millones de acuerdo con los ingresos y gastos totales realizados al tercer trimestre. Los índices de solvencia y capital de trabajo revelan que la Universidad cuenta con solvencia y capacidad financiera para cubrir sus pasivos de mayor exigibilidad y capacidad financiera para continuar con el funcionamiento.

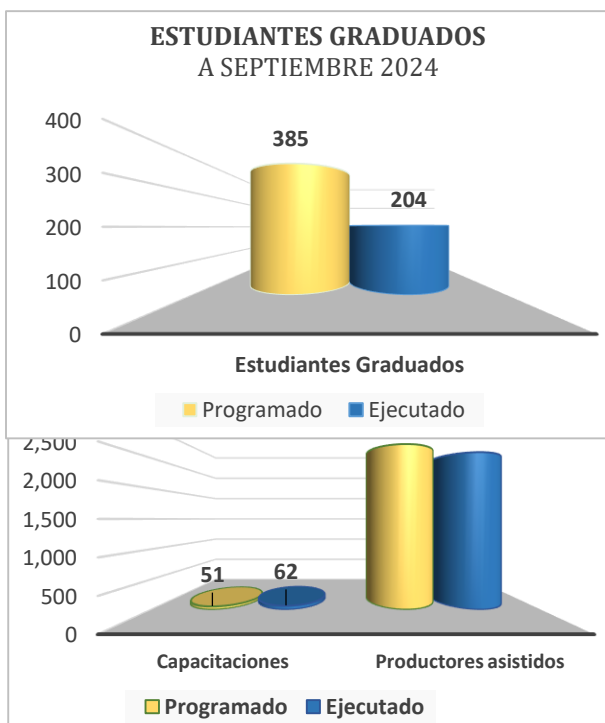
Con la finalidad de no depender financieramente de los fondos de la Administración Central, es necesario que la UNACIFOR realice esfuerzos para innovar la oferta de bienes y servicios que presta para incrementar la captación de ingresos propios. Asimismo, debe continuar realizando alianzas y convenios estratégicos con universidades internacionales con carreras afines a la UNACIFOR, para favorecer la investigación, conservación, desarrollo y uso sostenible de los recursos forestales para promover el desarrollo y generar conciencia en el pueblo hondureño respecto a la protección de los recursos naturales.



UNAG – Universidad Nacional de Agricultura

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre del 2024 se brindó formación profesional a nivel superior a 2,283 estudiantes, equivalente al 77.57% respecto a lo programado para el año (2,943 estudiantes) y mayor en 93 estudiantes comparado con la matrícula reportada en el mismo periodo del año anterior (2,190 estudiantes); a nivel de género 1,264 son hombres y 1,019 mujeres. Del total de matriculados, 560 estudiantes (24.53%) son jóvenes provenientes de diferentes grupos étnicos del país, como parte de las acciones de inclusión social. Los estudiantes matriculados son asistidos por el programa regular de becas, a través del cual son beneficiados con servicios de alimentación, vivienda, lavandería, atención médica-psicológica, y otros, sin costo alguno.
- Al 30 de septiembre se graduaron 204 estudiantes, quienes lograron cumplir con los requisitos académicos y administrativos, alcanzando una ejecución de 52.99% respecto a lo programado para el año (385 estudiantes graduados), superior en 57 estudiantes respecto a la cantidad de egresados en el mismo período del año anterior (147 estudiantes).
- Con el objetivo de fortalecer la metodología de escuelas de campo y desarrollo rural sostenible, se realizaron 62 eventos de capacitación para productores agropecuarios en aspectos relacionados a la producción vegetal y animal, alcanzando una ejecución de 121.56% respecto a lo programado para el año (51 eventos de capacitación), mayor en 32 eventos respecto a lo ejecutado en el mismo periodo del año anterior (30 eventos), producto de mayores solicitudes de capacitación de parte de las comunidades.
- Con el propósito de mejorar las capacidades productivas, la Universidad brindó asistencia técnica a 2,596 productores agropecuarios en las zonas de influencia de Centros y Sedes Regionales de la Universidad Nacional de Agricultura, ejecutando el 95.13% de lo programado para el año (2,729 productores asistidos), superior en 387 productores asistidos respecto a lo ejecutado a septiembre del 2023 (2,209 productores), variación derivada de la demanda y alianzas estratégicas, permitiendo atender a más productores y productoras.





INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de incidencia del gasto corriente respecto al gasto total es 97.91%, lo que 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 al tercer trimestre ascendió a L.169,974.57, siendo este el valor invertido en cada estudiante por su permanencia en la Universidad, debido al sistema de internado.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO DE LA UNAG
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

INDICADOR	UNAG
Costo medio por alumno	L 169,974.57
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	97.91%

Fuente: UNAG

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal del 2024 asciende a L.651.13 millones con una incorporación de L.29.54 millones por fondos del Tesoro Nacional que serán utilizados en la ejecución del Proyecto Fortalecimiento de las Capacidades Educativas, Productivas y Sociales de la Universidad Nacional de Agricultura (PROFORCEPS), alcanzando un presupuesto vigente de L.680.67 millones; con una ejecución de 61.63% en los ingresos y 58.23% en los gastos.
- Los Ingresos totales ascendieron a L.419.53 millones, 61.63% del presupuesto vigente (L.680.67 millones), superiores en L.141.17 millones respecto al mismo periodo del año 2023 (L.278.36 millones) debido principalmente al incremento de L.163.18 millones en transferencias de la Administración Central, las cuales reportan una ejecución de 70.86% (L.382.35 millones) respecto al presupuesto vigente (L.539.56 millones).
- Los Ingresos corrientes ascendieron a L.401.35 millones, de estos L.382.35 millones (95.27%) corresponden a transferencias corrientes de la Administración Central y L.19.00 millones (4.73%) a ingresos propios por

Tabla No. 2
Universidad Nacional de Agricultura (UNAG)
Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	680.67	419.53	61.63
INGRESOS CORRIENTES	596.60	401.35	67.27
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	57.04	19.00	33.31
Transferencias de la Administración Central	539.56	382.35	70.86
INGRESOS DE CAPITAL	75.03	18.18	24.23
Transferencias de la Administración Central	75.03	18.18	24.23
ACTIVOS FINANCIEROS	9.04	0.00	0.00
Disminución de disponibilidades de años anteriores	9.04	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	680.67	396.33	58.23
GASTOS CORRIENTES	593.93	388.05	65.34
Servicios Personales	399.92	265.08	66.28
Servicios no Personales	79.04	63.08	79.81
Materiales y Suministros	109.26	55.59	50.88
Transferencias	5.71	4.30	75.31
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	2.67	13.30	498.13
GASTO DE CAPITAL	86.74	8.28	9.55
BALANCE GLOBAL	0.00	23.20	-

Fuente: SIAFI y UNAG



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.18.18 millones equivalentes a 24.23% del presupuesto vigente (L.75.03 millones) las cuales disminuyeron en L.18.82 millones respecto al monto registrado en el mismo período del año anterior (L.37.00 millones); estos recursos son destinados a distintas obras del proyecto PROFORCEPS.
- Los gastos totales suman L.396.33 millones representando el 58.23% del presupuesto vigente (L.680.67 millones); L.388.05 millones corresponden a Gastos Corrientes y L.8.28 millones a Gastos de Capital.
- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.388.05 millones equivalentes a 65.34% del presupuesto vigente y superiores en L.71.08 millones comparados con el mismo periodo del 2023 (L.316.97 millones), debido principalmente al incremento de L.27.42 millones en materiales y suministros, L.24.18 millones en servicios no personales y L.18.68 en servicios personales.
- De los Gastos Corrientes, el 68.31% (L.265.08 millones) se destinó a servicios personales por sueldos y salarios del personal docente y administrativo que se requiere para la prestación de los servicios de formación educativa, 16.26% (L.63.08 millones) a servicios no personales principalmente a servicios de vigilancia, viáticos, servicios básicos por suministro de energía eléctrica; 14.32% (L.55.59 millones) a materiales y suministros por gastos en productos alimenticios y bebidas, alimentos para animales, combustibles, repuestos y accesorios, entre los más representativos; el restante 1.11% (L.4.30 millones) corresponde a Transferencias, principalmente becas.
- Los Gastos de Capital registran una ejecución de L.8.28 millones equivalente a 9.55% del presupuesto vigente (L.86.74 millones), monto superior en L.1.48 millones respecto a los gastos del mismo periodo del año anterior (L.6.80 millones). Esta inversión fue realizada en equipos varios de oficina, equipo de comunicación, equipos recreativos y deportivos, herramientas mayores, aplicaciones informáticas, construcciones y mejoras de diferentes instalaciones de la Institución. La Universidad continua con los procesos de licitación para la adquisición de diferentes bienes capitalizables (maquinaria agrícola, y equipos eléctricos para mantenimiento de los edificios e instalaciones), situación que explica el nivel de ejecución registrado en el periodo analizado.
- Al relacionar los ingresos y gastos corrientes ejecutados al tercer trimestre se registra un Ahorro en Cuenta Corriente de L.13.30 millones, resultado derivado de mayores ingresos corrientes respecto a los gastos corrientes realizados en el periodo y superior en L.88.91 millones respecto al desahorro obtenido en el mismo período del año anterior (L.75.61 millones) como efecto del incremento de L.159.99 millones en los ingresos corrientes y L.71.08 millones en los gastos corrientes. El Balance Global de la Cuenta Financiera registra un resultado positivo de L.23.20 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre del 2024, registra un resultado positivo de L.39.20 millones, monto superior en L.65.10 millones respecto al resultado negativo obtenido en el mismo periodo del año anterior (L.25.90 millones), debido al incremento de L.144.12 millones en los ingresos totales, principalmente las transferencias con L.144.36 millones; los gastos incrementaron en L.79.02 millones.



- El Balance General al 30 de septiembre del 2024, reporta una disponibilidad en caja y bancos de L.182.72 millones, monto superior en L.100.70 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.82.02 millones), conforme a los ingresos y pagos realizados en el periodo, representa el 80.91% de los activos corrientes
- Los Activos Totales ascendieron a L.909.37 millones, saldo superior en 30.73% (L.213.75 millones) con relación al mismo periodo del año anterior (L.695.62 millones), incidiendo el incremento registrado en las disponibilidades (caja y banco) con un monto de L.100.70 millones, transferencias y otras cuentas por cobrar con L.17.50 millones y bienes inventariables con L.13.61 millones
- Las cuentas por cobrar (transferencias y otras cuentas por cobrar, cuentas por cobrar corrientes) ascendieron a L.19.03 millones con un incremento de L.17.24 millones respecto al saldo reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1.79 millones).
- El Pasivo Total asciende a L.399.59 millones, monto superior en L.21.30 millones con relación al mismo periodo del año anterior (L.378.29 millones) debido principalmente al incremento de cuentas por pagar de ejercicios anteriores por servicios de telefonía, publicidad, compra de equipo y contratos de licitaciones no pagados en el año que se devengaron, y cuentas por pagar de deudas pendientes con contratistas.
- Índice de Solvencia: es 1.61 veces, situándose dentro del rango óptimo (>1.5 y <2.0) lo que significa que la Universidad tiene capacidad financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- Capital Neto de Trabajo: registra un valor positivo de L.85.13 millones, indica que tiene capacidad para continuar con sus operaciones, después de cancelar las deudas a corto plazo. Con respecto al resultado negativo de L.12.71 millones registrado en el mismo periodo del año anterior, refleja un incremento significativo.
- Índice de Calidad de Deuda: muestra que el 35.00% del total de la deuda de la UNAG, es a corto plazo.
- Porcentaje de Gastos de Operación vs Ingresos: indica que el 90.0% de los ingresos son destinados a cubrir los Gastos Operativos debido a que la Universidad funciona básicamente con los ingresos proporcionados por la Administración Central en concepto de transferencias.

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos de Operación	18.95
Ingresos por Transferencias	400.53
Otros Ingresos	3.00
Ingresos Totales	422.48
Gasto de Operación	378.95
Gasto Total	383.28
Resultado de Ejercicio	39.20
Activo Corriente	225.83
Disponibilidad (Caja y Banco)	182.72
Cuentas por Cobrar	19.03
Activo Total	909.37
Pasivo Corriente	140.70
Cuentas por pagar y c/p ¹ de Ejercicios Anteriores	140.52
Pasivo Total	399.59
Patrimonio	509.78
Indicadores	
Índice de Solvencia	1.61
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 85.13
Nivel de Endeudamiento	0.44
Calidad de la Deuda	0.35
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.90

Fuente: Estados Financieros de UNAG al 30 de septiembre 2024.

1: Cuentas por pagar



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

El cumplimiento de las principales metas contempladas en el Plan Operativo Anual (POA) de la UNAG, alcanzó una ejecución promedio de 86.81%, el cual se considera aceptable tomando en cuenta el periodo evaluado; destacan la formación educativa, capacitaciones y asistencia técnica a productores agropecuarios, esta última actividad es realizada como parte de las acciones de vinculación con la sociedad.

Financieramente, el Estado de Resultados registra un Resultado positivo de L.39.20 millones, con crecimiento respecto al resultado negativo reportado a septiembre del 2023 (L.25.90 millones), al incrementar en mayor proporción los ingresos que los gastos totales registrados en el periodo. Presupuestariamente, registra un ahorro (L.13.30 millones) producto de mayores ingresos corrientes respecto a los gastos corrientes realizados en el periodo.

Tomando en cuenta el nivel de ejecución que refleja la asignación de gastos de capital, la Universidad debe agilizar los procesos de compra y contrataciones en base a ley.

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

Es importante que la Universidad continúe con la firma de convenios con otras instituciones gubernamentales y educativas para beneficio de los estudiantes en adquirir nuevos conocimientos y obtengan mayores oportunidades de estudiar en el exterior.



INFOP - Instituto Nacional de Formación Profesional

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al tercer trimestre del 2024, 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”; reporta 242,170 participantes capacitados en las 5 regionales del INFOP (Central, Noroccidental, Litoral Atlántico, Sur y Olancho), representando un 127.42% de lo programado a septiembre 2024 (190,051 participantes), incidiendo en el porcentaje que las capacitaciones se brindaron en forma virtual (charlas informativas y cursos cortos) en los sectores comercio y servicios; y de forma presencial en todas las Regionales. Con relación al mismo período del año anterior (203,730 participantes) muestra un incremento de 38,440 participantes capacitados, debido a la mayor demanda de capacitación por parte de las empresas aportantes.
- Se logró certificar a 705 trabajadores con base a sus competencias laborales en las diferentes ocupaciones productivas a fin de mejorar las oportunidades de trabajo, equivalente a 48.62% de la meta programada (1,450 trabajadores). Con respecto al mismo periodo del 2023 (1,318 trabajadores) disminuyó en 613 trabajadores certificados, debido al número de solicitudes recibidas.



INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador Incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total, registra un porcentaje de 99.64%, lo que implica que aproximadamente la totalidad de gastos realizados en el periodo corresponden a gastos corrientes; similar porcentaje se reportó al tercer trimestre del 2023.
- De los estudiantes matriculados (284,694 participantes), egresó el 85.06%, quienes recibieron formación técnica a través de los diferentes cursos impartidos por el INFOP 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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

INDICADOR	INFOP
Costo medio por alumno	L. 2,782.76
Porcentaje de egresados	85.06%
Porcentaje de deserción estudiantil	0.94%
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.64%

Fuente: INFOP



- El costo medio por alumno asciende a L.2,782.76, siendo este el valor invertido al tercer trimestre en la formación técnica de cada participante.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el ejercicio fiscal 2024 y vigente al tercer trimestre, ascendió a L.1,337.75 millones con una ejecución de 83.46% en los ingresos y 59.44% en los gastos.

- Al tercer trimestre, los ingresos totales ascendieron a L.1,116.52 millones, mayores en L.146.04 millones respecto a los ingresos registrados al tercer trimestre del año anterior (L.970.48 millones), contribuyendo el incremento de L.193.88 millones en aportes patronales.

- Los Ingresos Corrientes ascendieron a L.1,116.52 millones equivalentes a 83.46% del presupuesto vigente; corresponden en un 99.42% a aportes patronales (L.1,110.00 millones) y 0.58% (L.6.52 millones) a ingresos por venta de bienes y servicios, intereses por depósitos internos (otros Ingresos) y transferencias. Respecto a los ingresos corrientes captados al tercer trimestre de 2023 (L.922.78 millones) incrementaron en L.193.74 millones, debido a mayores aportes patronales.

- Los Gastos Totales ascendieron a L.795.10 millones, monto superior en L.81.72 millones respecto al mismo periodo del año 2023 (L.713.38 millones) debido principalmente al incremento en servicios personales con L.66.72 millones, variación registrada principalmente en sueldos básicos del personal permanente (L.21.78 millones), y servicios no personales con L.16.96 millones al incrementar los servicios de capacitación en L.11.54 millones.

- Los Gastos Corrientes ascendieron a L.792.23 millones equivalentes a 69.98% del presupuesto vigente, superiores en L.87.99 millones respecto al monto del mismo periodo del año anterior (L.704.24 millones), variación registrada principalmente en servicios personales por incremento en sueldos básicos. Los servicios personales registran un porcentaje de ejecución del 74.58% y el resto de grupos del Gasto Corriente se ubican entre 38.24% y 65.14% de ejecución.

- De los Gastos Corrientes, el 83.48% (L.661.33 millones) corresponde a Servicios Personales y el restante 16.52% (L.130.90 millones) a Servicios no Personales, Materiales y Suministros y Transferencias. La

Tabla No.2

Instituto Nacional de Formación Profesional (INFOP)

Comparativo Ejecución - Presupuesto Vigente 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	1,337.75	1,116.52	83.46
INGRESOS CORRIENTES	1,337.75	1,116.52	83.46
Aportes Patronales al INFOP (Empresa Privada)	1,253.92	1,110.00	88.52
Ingresos Propios (Venta de Bienes y Servicios)	77.63	0.91	1.17
Transferencias de la Admon. Central	1.19	0.59	49.58
Otros Ingresos	5.02	5.02	100.00
GASTOS TOTALES	1,337.75	795.10	59.44
GASTOS CORRIENTES	1,132.09	792.23	69.98
Servicios Personales	886.75	661.33	74.58
Servicios no Personales	169.59	100.14	59.05
Materiales y Suministros	66.21	25.32	38.24
Transferencias	8.35	5.44	65.14
Servicio de la Deuda (intereses)	1.19	0.00	0.00
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	205.66	324.29	157.68
GASTO DE CAPITAL	58.52	2.87	4.90
ACTIVOS FINANCIEROS	146.00	0.00	0.00
Acumulación de Depósitos	146.00	0.00	0.00
SERVICIO DE DEUDA PÚBLICA	1.14	0.00	0.00
Amortización de la deuda	1.14	0.00	0.00
BALANCE GLOBAL	0.00	321.42	-

Fuente: SIAFI



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; al tercer trimestre, el INFOP cuenta con 1,264 puestos ocupados (669 plazas permanentes, 544 contratos, y 51 jornales), número que está dentro de las 1,377 plazas aprobadas por SEFIN (880 permanentes y 497 temporales), aunque las plazas de contrato sobrepasan en 98 puestos.

- La relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes refleja un Ahorro de L.324.29 millones, resultado que sobrepasa en L.118.63 millones el ahorro previsto según presupuesto vigente al registrar mayores ingresos respecto a los gastos del periodo. Con relación al mismo periodo del año anterior (ahorro de L.218.54 millones), incrementó en L.105.75 millones, producto del incremento de L.193.74 millones en los ingresos corrientes.
- El gasto de capital ascendió a L.2.87 millones equivalente a 4.90% del presupuesto vigente (L.58.52 millones), con respecto al año anterior disminuyó en L.6.27 millones. La baja ejecución obedece a que algunas compras están en proceso de licitación, particularmente la compra de maquinaria y equipo de producción de bienes, equipos varios de oficinas, muebles y equipos educacionales.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2024, reporta un Resultado positivo de L.307.27 millones, monto inferior en L.41.71 millones en comparación al resultado positivo del mismo periodo de 2023 (L.348.98 millones), contribuyendo el incremento de L.86.08 millones en los gastos totales.
- Los Gastos totales ascendieron a L.828.33 millones, monto superior en L.86.08 millones con relación al tercer trimestre del año 2023 (L.742.25 millones), debido principalmente a mayores gastos operativos y otros gastos de funcionamiento.
- Los activos corrientes ascendieron a L.1,533.55 millones de los cuales el 96.69% (L.1,482.88 millones) corresponde a disponibilidades en caja y bancos. Comparado con el mismo periodo del 2023 (L.1,290.90 millones), estos activos incrementaron en L.242.65 millones producto principalmente de mayores disponibilidades en caja y bancos.
- Las disponibilidades en caja y bancos ascendieron a L.1,482.88 millones en cuentas bancarias y depósitos a plazo fijo, saldo incrementado en L.237.37 millones respecto al monto reportado en el mismo periodo del año anterior (L.1,245.51 millones), contribuyendo el nivel de ingresos captados en aportes patronales y los pagos realizados en el periodo.
- Las Cuentas por Cobrar ascendieron a L.41.31 millones, saldo superior en L.4.46 millones respecto al monto registrado al tercer trimestre del 2023 (L.36.85 millones), al aumentar el saldo de anticipos a proveedores, contratistas y fondos rotatorios.

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

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos no Tributarios (Aportes patronales)	1,126.51
Ingresos de Operación	0.74
Ingresos por Transferencias	2.59
Otros Ingresos	5.76
Ingresos Totales	1,135.60
Gasto de Operación	822.86
Gasto Total	828.33
Resultado de Ejercicio	307.27
Activo Corriente	1,533.55
Disponibilidad (Caja y Banco)	1,482.88
Cuentas por Cobrar	41.31
Activo Total	1,892.65
Pasivo Corriente	303.82
Cuentas por pagar	303.82
Deuda (Préstamos)	49.85
Pasivo Total	428.16
Patrimonio	1,464.49
Indicadores	
Solvencia	5.05
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 1,229.73
Nivel de Endeudamiento	0.23
Calidad de la Deuda	0.71
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.72

Fuente: Estados Financieros del INFOP al 30 de septiembre de 2024.



- Los Pasivos Totales ascendieron a L.428.16 millones de los cuales corresponden a cuentas por pagar L.303.82 millones, L.49.85 millones a deudas a largo plazo (préstamos) y otros pasivos no corrientes con 74.50 millones (dentro de estos sobresalen las provisiones y reservas técnicas de largo plazo con L.74.19 millones). Respecto a septiembre 2023 (L.307.89 millones) incrementaron en L.120.27 millones, debido principalmente al incremento en cuentas por pagar a proveedores con L.76.57 millones
- El Índice de Solvencia es 5.05 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, el Instituto refleja sobre liquidez producto de menor endeudamiento a corto plazo respecto a los activos corrientes reportados al cierre del periodo.
- El Capital Neto de Trabajo ascendió a L.1,229.73 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 23.00%, incidiendo en el porcentaje el bajo endeudamiento respecto a los activos totales.
- La Calidad de la Deuda muestra que el 71.0% 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 72.0% de los Ingresos Totales, debido a que la formación profesional brindada por el Instituto requiere de un alto porcentaje de gastos de funcionamiento (gastos de personal, servicios profesionales, servicios básicos, entre otros).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

A septiembre 2024, el cumplimiento de las principales metas reporta un porcentaje promedio de 88.02% respecto a las metas programadas al tercer trimestre; destacando las capacitaciones con 242,170 participantes en los diferentes cursos y formación técnica que imparte el INFOP; de los participantes capacitados 98,200 (40.55%) son hombres y 143,970 (59.45%) son mujeres, relación que permite fortalecer las capacidades profesionales y técnicas del género femenino y en consecuencia mayores oportunidades para su desempeño en el mercado laboral.

Financieramente, el Estado de Resultados del INFOP revela un Resultado positivo de L.307.27 millones debido principalmente a que los ingresos por aportes patronales superaron los gastos totales. Presupuestariamente, se registra un Ahorro en cuenta corriente de L.324.29 millones, monto superior en L.118.63 millones respecto al resultado previsto (L.205.66 millones) según el presupuesto vigente, producto de mayor ejecución en los ingresos corrientes (83.46%) respecto a los gastos corrientes (69.98%). Los ingresos por aportes patronales registraron un monto de L.1,110.00 millones equivalentes a un 88.52% del presupuesto vigente.

Es importante que el INFOP realice las acciones administrativas en base a ley que correspondan, para agilizar los procesos de compras y contrataciones para la consecución de los objetivos programados en el Plan Operativo Anual (POA) y Presupuesto del presente ejercicio fiscal.

Continuar con la implementación de convenios con distintos sectores económicos, sociales y organismos internacionales para el intercambio de conocimientos a fin de garantizar la competitividad profesional y la integración de los participantes a la vida laboral.

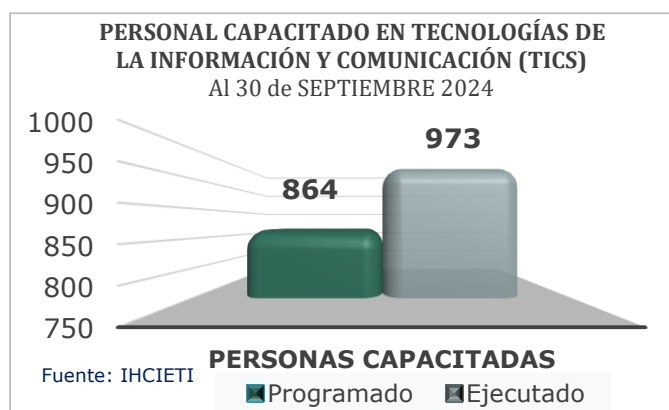
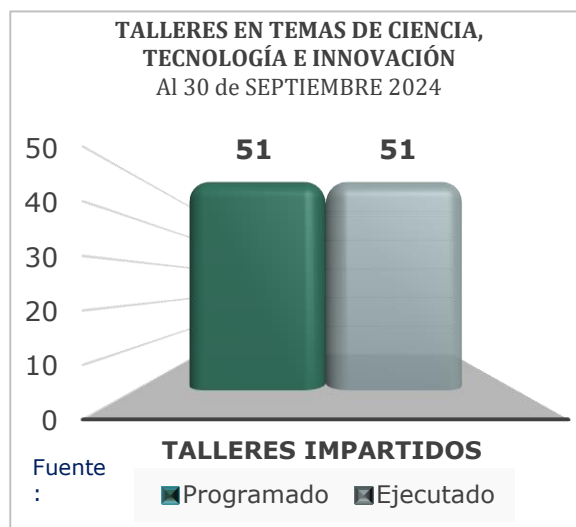
Ampliar la oferta educativa en los diferentes sectores económicos, priorizando los sectores y zonas del país con mayor demanda del personal técnico calificado.



IHCIETI – Instituto Hondureño de Ciencia, Tecnología e Innovación

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- Al 30 de septiembre del año 2024, IHCIETI brindó 51 talleres de ciencia, tecnología e innovación. Los temas más solicitados fueron los relacionados con la realidad virtual, impresión en 3D y robótica, cumpliendo con el propósito de fortalecer las habilidades en tecnologías de la información y comunicación (TICs); los talleres fueron impartidos en forma presencial y virtual, ofreciendo la oportunidad a participantes ubicados fuera la capital. Los talleres se impartieron a jóvenes, principalmente a estudiantes de bachillerato técnico profesional en informática. Se cumplió el 100% de lo programado al tercer trimestre (51 talleres); fueron menores en 3 talleres respecto a lo impartido en el mismo período del año anterior (54 talleres).



- El IHCIETI capacitó a 973 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 109 personas capacitadas respecto a lo programado al tercer trimestre (864 personas), debido a mayor demanda por parte de los estudiantes, científicos e innovadores hondureños

interesados en temas de ciencia y tecnología; respecto a las personas capacitadas al tercer trimestre del año anterior (1,137) es menor en 164 personas.

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- El indicador de incidencia del gasto corriente con respecto al gasto total muestra que el 84.52% del gasto institucional se destina a financiar gasto corriente, con limitada capacidad para financiar inversión capitalizable. Respecto al mismo periodo del año anterior (98.39%), la relación disminuyó en 13.87 puntos porcentuales, al incrementar el gasto total en mayor proporción que el gasto corriente.
- Conforme a los gastos e ingresos corrientes, los gastos representaron el 61.68% de los ingresos corrientes; al comparar con el porcentaje (47.63%) registrado a septiembre 2023, se observa un incremento de 14.05 puntos porcentuales, producto principalmente del incremento en los gastos.

Tabla No.1
INDICADORES DE DESEMPEÑO IHCIETI
Al 30 de septiembre del 2024

Indicador	IHCIETI
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	84.52%
Representación del Gasto Corriente sobre el Ingreso Corriente	61.68%
Costo medio por participante capacitado	L 31,144.52

Fuente: IHCIETI



- De acuerdo con el gasto corriente reportado al cierre del tercer trimestre y 973 participantes capacitados, el costo de capacitación por participante ascendió a L.31,144.52.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto de Ingresos y Egresos aprobado para el Ejercicio Fiscal 2024 asciende a L.66.56 millones, el cual se mantiene vigente al cierre del tercer trimestre, con una ejecución de L.49.13 millones en los ingresos y L.35.85 millones en los gastos, equivalentes a 73.81% y 53.86%, respectivamente.
- Los ingresos totales ascendieron a L.49.13 millones, fondos provenientes de transferencias de la Administración Central, siendo esta la única fuente de ingresos del Instituto. Respecto a los ingresos registrados en el mismo periodo del año anterior (L.49.99 millones) disminuyeron en L.0.86 millones, de acuerdo con las transferencias corrientes de la Administración Central recibidas en el periodo, las cuales registran una ejecución del 76.69% (L.49.13 millones) respecto al presupuesto vigente (L.64.06 millones).

Tabla No.2
INSTITUTO HONDUREÑO DE CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN (IHCIETI)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2024
(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	66.56	49.13	73.81
INGRESOS CORRIENTES	64.06	49.13	76.69
Transferencias de la Administración Central	64.06	49.13	76.69
INGRESOS CAPITAL	2.50	0.00	0.00
Transferencias de la Administración Central	2.50	0.00	0.00
GASTOS TOTALES	66.56	35.85	53.86
GASTOS CORRIENTES	57.83	30.30	52.39
Servicios Personales	34.50	21.79	63.16
Servicios no Personales	18.42	7.66	41.59
Materiales y Suministros	1.80	0.80	44.44
Transferencias	3.11	0.05	1.61
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	6.23	18.83	302.25
GASTO DE CAPITAL	8.73	5.55	63.57
BALANCE GLOBAL	0.00	13.28	-

Fuente: IHCIETI

- Los gastos totales ascendieron a L.35.85 millones equivalentes a 53.86% del presupuesto vigente (L.66.56 millones), superiores en L.11.65 millones al comparar con los gastos realizados a septiembre 2023 (L.24.20 millones), debido principalmente a mayor ejecución en los grupos de servicios personales y gastos de capital.
- El gasto corriente refleja una ejecución de L.30.30 millones equivalente a 52.39% del presupuesto vigente y superior en L.6.49 millones respecto al monto registrado a septiembre del 2023 (L.23.81 millones) por incremento en gastos de personal. De estos gastos el 71.91% (L.21.79 millones) corresponde a Servicios Personales, estos comprenden sueldos y salarios, colaterales, aportes patronales y prestaciones laborales; el restante 28.09% (L.8.51 millones) corresponde a servicios no personales (alquiler de edificio, servicios de energía eléctrica, telefonía celular, consultorías en gestión administrativa y financiera), materiales y suministros (combustibles, productos alimenticios y bebidas,) y transferencias (aporte al IHADFA).
- Los Servicios Personales (L.21.79 millones) muestran una ejecución de 63.16% respecto al presupuesto vigente e incrementados en L.5.84 millones al comparar con el mismo período del año anterior (L.15.95 millones).



millones) al registrarse 13 nuevos puestos permanentes y no permanentes; al cierre del tercer trimestre, la institución opera con 74 puestos de trabajo, los cuales están dentro de los 77 puestos aprobados por SEFIN.

- Los gastos de capital ascendieron a L.5.55 millones equivalente al 63.57% del presupuesto vigente (L.8.73 millones) y superior en L.5.16 millones respecto al monto registrado en el mismo período del año anterior (L.0.39 millones), debido principalmente a la adquisición de equipo de transporte terrestre para personas, equipo de computación y aplicaciones informáticas.
- De la relación entre ingresos y gastos corrientes se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.18.83 millones, resultado superior en L.12.60 millones respecto al ahorro previsto según el presupuesto vigente (L.6.23 millones) producto de mayores ingresos y menor ejecución en los gastos. Con respecto al resultado obtenido a septiembre 2023 (Ahorro de L.26.18 millones) se muestra una reducción de L.7.35 millones, al disminuir los ingresos en L.0.86 millones e incrementar L.6.49 millones los gastos corrientes.

RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2024, reporta un resultado positivo de L.25.37 millones, producto de mayores ingresos respecto a los gastos totales realizados en el periodo analizado. Al comparar con el resultado positivo del mismo período del año anterior (L.26.18 millones) es menor en L.0.81 millones producto del incremento de L.5.68 millones en los ingresos totales (otros ingresos) y L.6.48 millones en los gastos totales.
- El Estado de Situación Financiera refleja un saldo en Disponibilidades en Caja y Bancos por L.30.17 millones representando el 97.48% del Activo Corriente (L.30.95 millones), inferior en L.1.63 millones respecto al saldo registrado en el mismo periodo del año anterior (L.31.80 millones) conforme a los ingresos y gastos del periodo.
- Los pasivos totales ascendieron a L.5.74 millones, los cuales corresponden en su totalidad a pasivos corrientes, específicamente a cuentas por pagar; con una disminución de L.4.88 millones respecto al saldo del mismo periodo del año anterior (L.10.62 millones).
- El Índice de Solvencia es de 5.39 veces, mayor al nivel óptimo (>1.5 y <2.0), lo que demuestra que la Institución cuenta con sobre liquidez, influyendo en el resultado el bajo nivel de endeudamiento respecto a los activos de corto plazo registrados en el periodo. Respecto al mismo periodo del año anterior (3.07 veces) incrementó en 2.32 veces producto del comportamiento de los activos y pasivos de corto plazo.

Tabla No.3
RESUMEN FINANCIERO "IHCITI"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Ingresos por Transferencias	49.13
Otros Ingresos	6.54
Ingresos Totales	55.67
Gasto de Operación	30.26
Gasto Total	30.30
Resultado de Ejercicio	25.37
Activo Corriente	30.95
Disponibilidades (Caja y Banco)	30.17
Activo Total	70.37
Pasivo Corriente	5.74
Cuentas por Pagar (comprende cuentas de años anteriores)	5.74
Pasivo Total	5.74
Patrimonio	64.63
Indicadores	
Solvencia	5.39
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 25.21
Nivel de Endeudamiento	0.08
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.54

Fuente: Estados Financieros de IHCITI al 30 de septiembre 2024.



- El Capital Neto de Trabajo es de L.25.21 millones, lo que indica que después de cancelar las obligaciones corrientes, la Institución cuenta con capital de trabajo para continuar operando; indicador superior en L.3.24 millones respecto a septiembre 2023 (L.21.97 millones).
- 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 54% de los Ingresos Totales, relación que aumentó en comparación al porcentaje registrado a septiembre de 2023 (48%) debido a mayor crecimiento en los gastos de operación (L.6.45 millones) respecto al incremento en los ingresos totales (L.5.68 millones).

RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

La Institución reporta un cumplimiento promedio de 106.31% de las principales metas programadas a septiembre 2024 contempladas en el Plan Operativo Anual (POA). Presupuestariamente reporta resultados positivos con un ahorro en cuenta corriente de L.18.83 millones y un superávit de L.13.28 millones producto de mayores ingresos totales (L.49.13 millones) con relación a los gastos (L.35.85 millones) realizados en el periodo; el ahorro en cuenta corriente superó en L.12.6 millones el resultado previsto de L.6.23 millones según presupuesto vigente; igual comportamiento refleja a nivel financiero con un resultado del ejercicio positivo de L.25.37 millones.

Al tercer trimestre del 2024, el Instituto ha recibido, en concepto de transferencias de la Administración Central L.49.13 millones equivalentes a 76.69% del presupuesto vigente (L.64.06 millones).

Como parte del Plan de Gobierno para Refundar Honduras, es propicio emplear centros comunitarios, particularmente en poblaciones y comunidades rurales e indígenas para impulsar y reforzar la cultura del conocimiento y la exploración de los conocimientos tradicionales. Para ello, es importante que IHCJETI continúe fortaleciendo el acondicionamiento y equipamiento de espacios comunitarios de la ciencia, tecnología e innovación, para facilitar el estudio de la química, física, biología, medio ambiente, astronomía, robótica, estación de huerto experimental, y jardín en comunidades rurales del país; priorizar el desarrollo de espacios comunitarios en las regiones más postergadas del país para que tengan acceso a tecnología para el desarrollo de nuevas destrezas como parte de las acciones de inclusión social impulsadas por el Gobierno.



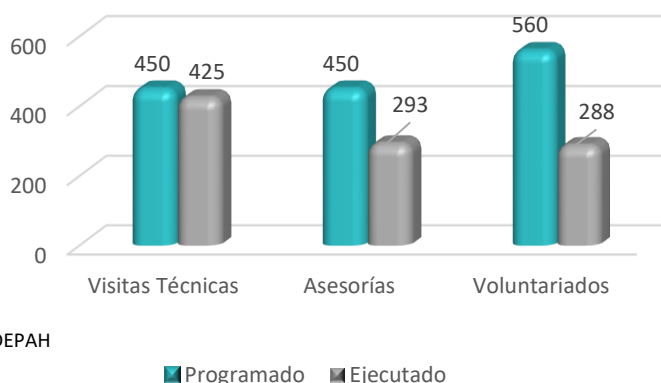
XII. SECTOR DEPORTES (SD)

CONDEPAH-Confederación Deportiva Autónoma de Honduras

CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMADAS

- De las metas ejecutadas al 30 de septiembre del 2024, se destacan 425 visitas técnicas a los clubes y escuelas de las federaciones deportivas, equivalentes a 94.44% de lo programado anual (450 visitas) e incrementadas en 36 visitas al comparar con el mismo periodo del año anterior (389 visitas).
- En asesorías de planificación de entrenamiento brindadas a entrenadores y atletas, se registraron 293 asesorías equivalentes a 65.11% de lo programado anual (450 asesorías); con relación al mismo periodo del año anterior (311 asesorías) disminuyeron en 18 asesorías.
- El Departamento Técnico de la Confederación, a través del voluntariado de los entrenadores a los atletas, reporta 288 visitas a las diferentes federaciones deportivas, equivalentes a 51.43% de las 560 programadas para el año, inferior en 42 visitas con relación a las registradas en el mismo periodo del año 2023 (330 visitas).

PRINCIPALES METAS
Programadas/Ejecutadas Septiembre 2024



Fuente: CONDEPAH

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- Considerando un total de 41 federaciones a las cuales se les ha realizado transferencias de fondos, el costo medio por federación a septiembre 2024 fue de L.355,260.06, siendo las Federaciones de Fútbol, Voleibol, Taekwondo, Natación y Béisbol las que recibieron mayores transferencias; por el contrario, las Federaciones de Arnis y Kobudo, Tiro, Esgrima, Balonmano y Tenis, fueron las que recibieron menores desembolsos, debido a que dichas transferencias se asignan de acuerdo a la relevancia que tiene cada deporte en el país.
- La incidencia del gasto corriente con relación al gasto total fue del 99.75%, porcentaje razonable tomando en cuenta que estos gastos incluyen las transferencias a las Federaciones (75.94% de los gastos corrientes).

Tabla No.1

INDICADORES DE DESEMPEÑO DE CONDEPAH
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024

INDICADORES	
Costo medio por Federación (Cifras en Lempiras)	355,260.06
Incidencia del Gasto Corriente en el Gasto Total	99.75%

Fuente: CONDEPAH



EJECUCION PRESUPUESTARIA

- El Presupuesto aprobado y vigente para el Ejercicio Fiscal 2024 asciende a L.31.09 millones, con una ejecución en los gastos de L.19.67 millones (63.27%) y L.20.73 millones (66.68%) en ingresos.
- Los Ingresos Totales ascienden a L.20.73 millones y corresponden en su totalidad a la Transferencia Corriente que recibe de la Administración Central, estos fueron superiores en L.3.73 millones al compararlo con lo ejecutado al mismo periodo el año 2023 (L.17.00 millones).
- Los gastos totales ascendieron a L.19.67 millones equivalentes a 63.27% del presupuesto vigente e inferiores en L.0.56 millones respecto al monto registrado a septiembre de 2023 (L.20.23 millones).
- El Gasto Corriente ascendió a L.19.62 millones equivalentes a 63.21% del presupuesto vigente (L.31.04 millones); el 75.94% (L.14.90 millones) fue destinado a transferencias de las diferentes Federaciones deportivas, 16.56% (L.3.25 millones) a servicios personales, el restante 7.49% (L.1.47 millones) corresponde a servicios no personales y materiales y suministros. Respecto al mismo periodo del año 2023 (L.20.18 millones) los gastos corrientes disminuyeron en L.0.56 millones.
- Al cierre del mes septiembre, CONDEPAH operó con una planilla de 17 trabajadores, todos en la modalidad de permanentes, con un monto acumulado en sueldos y honorarios de L.2.3 millones. En comparación al mismo periodo del año anterior, se mantiene el mismo nmero de trabajadores (17).
- De la relación entre Ingresos Corrientes y Gastos Corrientes, se generó un Ahorro en Cuenta Corriente de L.1.11 millones, diferente al desahorro de L.3.18 millones obtenido en el mismo periodo del año anterior.
- Al mes de septiembre, CONDEPAH registra una moderada ejecución de ingresos y gastos, acorde a las transferencias que ha recibido a la fecha por parte de la Administración Central, las cuales fueron superiores en L. 3.73 millones en comparación al mismo periodo el año 2023.

Tabla No. 2
CONFEDERACIÓN DEPORTIVA AUTÓNOMA DE HONDURAS (CONDEPAH)
COMPARATIVO EJECUCIÓN - PRESUPUESTO VIGENTE 2024

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	Presupuesto Vigente	Ejecutado a Septiembre	% de Ejecución
INGRESOS TOTALES	31.09	20.73	66.68
INGRESOS CORRIENTES	31.09	20.73	66.68
Transferencias Corrientes de la Administracion Central	31.09	20.73	66.68
GASTOS TOTALES	31.09	19.67	63.27
GASTOS CORRIENTES	31.04	19.62	63.21
Servicios Personales	4.88	3.25	66.60
Servicios no Personales	1.56	1.11	71.15
Materiales y Suministros	0.54	0.36	66.67
Transferencias	24.06	14.90	61.93
AHORRO EN CUENTA CORRIENTE	0.05	1.11	2,220.00
GASTO DE CAPITAL	0.05	0.05	100.00
BALANCE GLOBAL	0.00	1.06	-

Fuente: SIAFI



RESULTADO FINANCIERO

- El Estado de Resultados al 30 de septiembre 2024, muestra un Resultado positivo de L.1.37 millones. Al comparar el resultado obtenido al mismo periodo del año anterior (L.5.63 millones de utilidad), es menor en L.4.26 millones debido a la disminución en los ingresos totales.
- Los gastos totales ascendieron a L.19.36 millones, monto inferior en L.0.51 millones con relación a lo reportado en el mismo periodo del año 2023 (L.19.87 millones).
- El Balance General reporta activos corrientes por L.49.43 millones, de los cuales L.48.53 millones (98.18%) corresponden a disponibilidades en caja y bancos; al comparar con el mismo periodo del 2023 (L.53.14 millones), se observó un decremento de L.3.71 millones variación reflejada principalmente en caja y bancos.
- Las disponibilidades en Caja y Bancos registran un saldo de L.48.53 millones con una disminución de L.4.03 millones al comparar con el saldo registrado en el mismo periodo del año 2023 (L.52.56 millones), contribuyendo en parte el resultado del periodo.
- Registra pasivos por L.0.21 millones, los cuales se mantienen en el mismo valor reportado a septiembre del año anterior.
- El Índice de Solvencia es de 235.38 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 para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE) recibidos en el año 2023 los cuales a la fecha se mantienen en disponibilidades.
- Capital Neto de Trabajo: muestra un valor de L.49.22 millones, el cual indica que la Institución cuenta con los recursos necesarios para continuar con sus operaciones.
- La Calidad de la Deuda: muestra que todas sus obligaciones son a corto plazo.
- El porcentaje de los gastos operativos respecto a los ingresos equivale a 0.22, lo que indica que, del total de ingresos generados se destina el 22% para cubrir gastos operativos.

Tabla No. 3
RESUMEN FINANCIERO "CONDEPAH"

(Cifras en millones de Lempiras)

Descripción	A Septiembre 2024
Transferencias de la AC	20.73
Ingresos Totales	20.73
Gasto de Operación	4.46
Gasto Total	19.36
Resultado de Ejercicio	1.37
Activo Corriente	49.43
Disponibilidad (Caja y Banco)	48.53
Activo Total	266.18
Pasivo Corriente	0.21
Cuentas por pagar	0.21
Pasivo Total	0.21
Patrimonio	265.97
Indicadores	
Solvencia	235.38
Capital Neto de Trabajo (millones)	L 49.22
Calidad de la Deuda	1.00
Porcentaje Gastos de Operación vrs Ingresos	0.22

Fuente: Estados Financieros del CONDEPAH al 30 de septiembre 2024.



RESULTADO DEL PERIODO Y ACCIONES A SEGUIR

- De acuerdo con las principales metas reportadas por CONDEPAH al 30 de septiembre 2024, se registra una ejecución promedio de 70.33% respecto a las principales metas programadas para el ejercicio fiscal, las que consistieron en visitas técnicas, voluntariados y asesorías técnicas a federaciones afiliadas para cumplir con el entrenamiento y preparación de los atletas de iniciación, masificación y perfeccionamiento atlético.
- Presupuestariamente se registra una ejecución en los gastos de L.19.67 millones equivalentes a 63.27% del presupuesto vigente; y L.20.73 millones (66.68%) en el presupuesto de ingresos. Financieramente generó un Resultado positivo de L.1.37 millones debido a que en el trimestre evaluado recibió transferencia de la Administración Central (L.20.73 millones), además generó un ahorro en cuenta corriente de L.1.11 millones. Según los Indicadores financieros CONDEPAH registra capital neto de trabajo positivo (L.49.22 millones) y el Indicador de Solvencia refleja sobre liquidez; estos resultados se atribuyen a los fondos del Fideicomiso para Promover y Fortalecer el Deporte a nivel Nacional (FINAPRODE), el cual fue cancelado cuyo saldo a la fecha se mantiene en disponibilidades.
- Con el propósito de incrementar y mejorar la cobertura de los servicios, CONDEPAH debe gestionar alianzas estratégicas con organismos nacionales e internacionales para incorporar otras actividades acordes con el objetivo institucional de fomentar y cultivar los valores en el deporte como aporte a la sociedad, esto también permitirá contribuir al cumplimiento de las prioridades establecidas en el Plan de Gobierno, orientadas a promover la educación en el deporte para el rescate de la juventud.