

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO EDUCREDITO



EVALUACION DE GESTION PRESUPUESTARIA Enero a Marzo del 2016.

TEGUCIGALPA, M. D. C.

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

EVALUACION DE LAS GESTION PRESUPUESTARIA DEL PERIODO COMPENDIDO DE ENERO A MARZO DEL 2016

I. INTRODUCCION

La Dirección Ejecutiva de EDUCREDITO presenta la Ejecución Presupuestaria del Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO), del período comprendido de Enero a Marzo del 2016.


Abogado DANIEL FLORES VELASQUEZ
Director Ejecutivo

INFORME DE EVALUACIÓN FÍSICA Y FINANCIERA DEL PRESUPUESTO PRIMER TRIMESTRE DEL 2016

INSTITUCIÓN 504: INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO EDUCREDITO

PRESENTACIÓN

Este documento contiene el Informe de Seguimiento y Evaluación Física y Financiera del Plan Operativo Anual y del Presupuesto de Ingresos y Gastos del **Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO)**, correspondiente al primer trimestre del ejercicio fiscal 2016.

El análisis se fundamenta en lo dispuesto en los artículos 45 y 46 de la Ley Orgánica del Presupuesto Decreto 83-2004; en el Capítulo IV “Disposiciones Generales del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República y de las Instituciones Descentralizadas, Normas Generales de la Ejecución Presupuestaria” aprobados por el Soberano Congreso Nacional en Decreto 168-2015 y en el Acuerdo 1341 del 6 de noviembre del 2008 de la Secretaría de Finanzas, el cual aprueba las Normas Técnicas del Subsistema de Presupuesto.

La ejecución presupuestaria se evalúa con el presupuesto vigente y las cifras ejecutadas en el primer trimestre y el cumplimiento del Plan Operativo Anual (POA) con los resultados de gestión y producción programados para el primer trimestre, con el fin de determinar las desviaciones entre lo vigente con lo ejecutado.

El Presupuesto Vigente para el Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) asciende a 25,406,901.00Lempiras y una ejecución acumulada al I trimestre de 5,150,179.15 Lempiras, valor equivalente a 20.27% del monto vigente.

INTRODUCCIÓN

La Educación en Honduras es un derecho reconocido en la Constitución de la República desde 1982 por tal razón nace como un fondo el 22 de julio de 1968 y cambiando su denominación jurídica al crearse el Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) como un Organismo Autónomo del Estado con personería Jurídica y patrimonio propio, a través del Decreto Ley No. 397 emitido el 08 de Noviembre de 1975, el cual fue modificado mediante Decreto No. 65-2011 publicado en el Diario Oficial la Gaceta el 04 de Agosto del 2011 con el objetivo de apoyar aquellas personas que tienen sueños y aspiraciones de salir adelante por medio de la educación.

Nuestra Misión es: “Somos una Institución Descentralizada del Estado con Recursos Propios que ofrece créditos y becas educativas en condiciones favorables, contribuyendo al desarrollo profesional de los hondureños y hondureñas en áreas técnicas y científicas que permitan el mejoramiento de la calidad de vida, fomento de valores, éticos, espirituales, morales y profesionales”.

1. ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN FÍSICA.

1.1 Objetivos Estratégicos:

El Proceso de desarrollo del Plan de nación, planes de gobierno deberán encaminarse a consolidar, fortalecer e implementar ideas a mediano plazo, para que el país adquiera la capacidad de financiar su desarrollo.

Generar un mercado innovador y capaz, acorde con la demanda de los sectores sociales y económicos de Honduras; esto con el fin de dirigir, controlar, supervisar y evaluar las actividades encaminadas a la formación profesional para satisfacer las necesidades del talento humano y contribuir con el desarrollo social y económico de Honduras.

La misión Institucional, es compatible con su servicio fundamental en el contexto los objetivos y resultados institucionales se encuentran vinculados a los objetivos, metas e indicadores de la visión de país y el plan de nación, según el detalle siguiente:

Objetivo 4 Estado moderno, transparente, responsable, eficiente y competitivo.

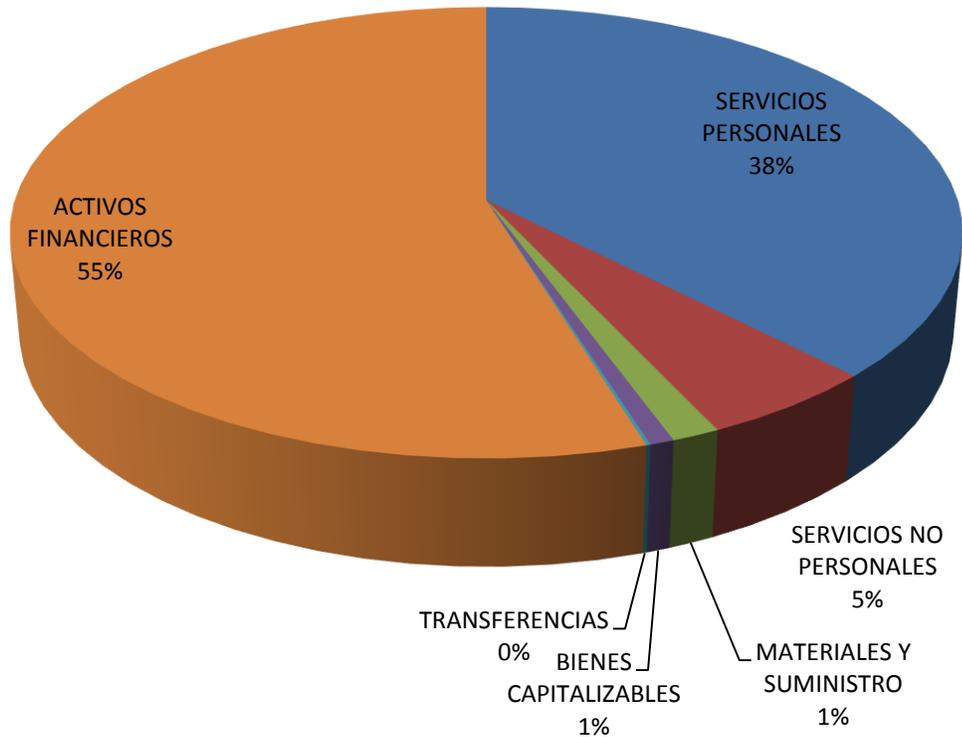
Meta 1.- Mejorar la posición de Honduras en el Índice de competitividad Global a la posición 50.

Indicador 61: Calificación de Honduras en el Índice de Competitividad Global (world Economic Forum).

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,569,933.00	-	9,569,933.00
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,391,500.00	-40,000.00	1,351,500.00
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	40,000.00	364,327.00
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,154.00	-	183,154.00
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	-	31,741.00
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	13,906,246.00	-	13,906,246.00
	TOTAL	25,406,901.00	-	25,406,901.00

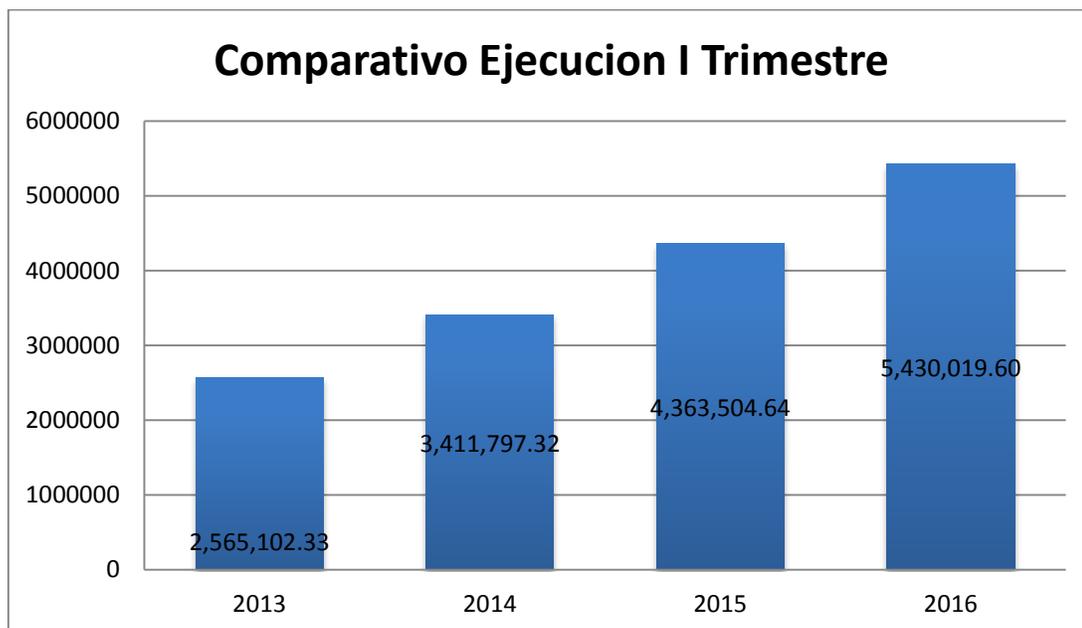
Presupuesto Vigente Ejercicio Fiscal 2016



COMPARATIVO EJECUCION TRIMESTRAL POR GRUPO DE GASTO

COD	NOMBRE DE CUENTA	EJERCICIO FISCAL			
		2013	2014	2015	2016
10000	SERVICIOS PERSONALES	1,758,129.13	1,800,725.97	1,929,892.45	2,074,384.47
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	241,555.87	257,793.99	307,642.21	321,439.16
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	24,915.93	18,376.75	50,753.32	65,803.49
40000	BIENES CAPITALIZABLES	-	-	36,495.00	2,800.00
50000	TRANSFERENCIAS	63,000.00	-	5,000.00	-
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	477,504.40	1,334,900.61	2,033,721.66	2,967,592.48
	TOTAL	2,565,105.33	3,411,797.32	4,363,504.64	5,432,019.60

PRESUPUESTO COMPARATIVO AÑOS ANTERIORES AL PRIMER TRIMESTRE



Observaciones.- El incremento se deriva de mayor colocación de créditos en 2014 y 2015.

1.2 Resultados de Gestión I Trimestre 2016

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión anual	Programación I Trimestre	Ejecución I Trimestre	% Ejecución Trimestral	% Ejecución Acumulada
1	Facilitar Créditos para la Educación formal y no Formal dentro y fuera del País, para mejorar la calificación técnica y científica de los hondureños y hondureñas	Incrementados acceso a Créditos Educativos en 13,906 miles de lempiras	3,625,640.00	3,375,800.00	93.11%	93.11%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión del primer trimestre en el cual se aprobaron L. 3,375,800.00 (TRES MILLONES TRESCIENTOS SETENTA Y CINCO MIL OCHOCIENTOS LEMPIRAS EXACTOS) a estudiantes que realizan estudios de Educación Formal y no formal así como de Pregrado y Maestrías en territorio nacional y extranjero, este nivel de ejecución es satisfactorio y se debe al cumplimiento de procedimiento establecido en la fase de escrituración *.

*ver anexo No. 1

1.3 Resultados de Producción

No. Desembolsos y Recuperaciones Realizados (Enero-Marzo 2016)

Productos	Programado I Trimestre 2016	Ejecutado I Trimestre 2016	% Ejecución Trimestral
Resolución comité de Créditos	39	12	30.76%
Recuperación de Créditos Otorgados	4,550,000.00	3,455,381.67	75.94%
Resolución comité de Créditos (Fondo Académico Especial FAE)	8	8	100%

En el Primer trimestre se tenía programado aprobar 39 créditos a estudiantes y se realizaron 12 equivalente al 30.76 % el porcentaje de ejecución se derivó por el incumplimiento de requisitos en las solicitudes de crédito por los estudiantes, siendo el más significativo el estatus crediticio en central de riesgos tanto del titular como de los avales.

Igualmente un alto porcentaje de estudiantes presenta como avales a sus padres o en su caso a sus cónyuges pero lamentablemente NO podemos aceptarlos, por recomendación del Tribunal Superior de cuentas en auditoría de cumplimiento realizada a la Institución.

En recuperación de créditos otorgados se tenía proyectado L 4,550,000.00 cuatro millones quinientos cincuenta mil lempiras y se alcanzó recuperar L 3,455,381.67 tres millones cuatrocientos cincuenta y cinco mil trescientos ochenta y un Lempiras con 67/100 equivalentes a 75.94 % de acuerdo a lo programado.

En aprobación de Créditos a Estudiantes en la modalidad de FAE (Fondo Académico Especial) se tenía programado aprobar 8 créditos y se realizaron 8 equivalente a 100%.

**a) Créditos otorgados por Sector
I Trimestre 2016**

Rubro	Programación I Trimestre 2016	Ejecutado		Total	% Ejec
		Nacional	Exterior		
Administración	25	6	1	7	28%
Arquitectura	3	0	0	0	0
Educación	1	3	0	3	300%
Ingeniería	5	2	1	3	60.00%
Salud	10	2	3	5	50.00%
Cursos Cortos	3	2	0	2	66.66%
TOTAL	47	15	5	20	42.55%

1. ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA I TRIMESTRE 2016

1.1 Presupuesto de Recursos Los Ingresos que se generaron en el I Trimestre alcanzaron un valor de 4,267,028.59 Lempiras, que representan un 16.79 % con relación al presupuesto vigente.

1.1.1 Ingresos corrientes Los Ingresos Corrientes recaudados en el I trimestre alcanzaron un valor de 2,119,752.18 Lempiras que representa un 49.68 % del total de los ingresos, con un mayor porcentaje se presenta intereses por préstamos al sector privado con 1,308,105.26 Lempiras con un 17.17 %, igualmente alquiler de edificios locales e instalaciones con un valor de 770,400.00 lempiras lo cual representa un porcentaje de 24.99 %, seguidamente Los intereses percibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos a Plazo Fijo con 26,917.90 Lempiras con un 89.73 %; y los ingresos no tributarios con 14,329.02 Lempiras representan un 1.86 % del total recaudado en el primer trimestre del presupuesto vigente.

Estructura Económica de los Ingresos Enero-Marzo 2016

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2016	Presupuesto Vigente	Devengado I Trimestre 2016	Devengado Acumulado I Trimestre 2016	% de Ejec. Trim	% de Ejec. Acum.
Derechos Varios	520,000.00	520,000.00	11,500.00	11,500.00	2.21%	2.21%
Multas y Penas Varias (otros)	250,000.00	250,000.00	2,829.02	2,829.02	1.13%	1.13%
Intereses por préstamos al sector privado	7,617,655.00	7,617,655.00	1,308,105.26	1,308,105.26	17.17%	17.17%
Intereses por depósitos internos	30,000.00	30,000.00	26,917.90	26,917.90	89.73%	89.73%
Alquiler de Edificios Locales e Instalaciones	3,083,000.00	3,083,000.00	770,400.00	770,400.00	24.99%	24.99%
Recuperación de Prestamos a L/P del sector Privado	13,906,246.00	13,906,246.00	2,147,276.41	2,147,276.41	23.84%	23.84%
TOTAL	25,406,901.00	25,406,901.00	4,267,028.59	4,267,028.59	16.79%	16.79%

1.2 Presupuesto de Gastos

En el primer trimestre los gastos ejecutados ascienden a L. 5,150,179.15 Lempiras representando un 20.27 % en relación al presupuesto vigente. Del total de gastos ejecutados en el primer trimestre los gastos corrientes representan 42.32 % y Activos Financieros 57.68 %.

1.3 Gastos Corrientes.

Los gastos corrientes ejecutados en el primer trimestre ascienden a 2,179,786.67 Lempiras con relación al presupuesto vigente.

A continuación el detalle de gastos más relevantes

Los Servicios Personales representan el 82.22 % del total de gasto corriente ejecutados al primer trimestre con 1,792,215.26 Lempiras, valor que representa el 18.73% del presupuesto vigente. Este grupo del gasto incluye los montos pagados al personal permanente y temporal así como todos los colaterales con relación al presupuesto vigente.

En el primer trimestre, la institución operó con 30 empleados permanentes (15 ocupadas por hombres y 15 por mujeres) y 3 empleados por contrato (2 ocupadas por hombre y 1 por mujer).

INSTITUCION: EDUCREDITO						
AÑO 2016						
CONCEPTOS	MARZO		PLAZA SEXO	SUELDOS Y	PLAZA SEXO	SUELDOS Y
	No.PLAZAS	SUELDOS	MASCULINO	SALARIOS (M)	FEMENINO	SALARIOS (F)
A. PERSONAL PERMANENTE	30	353,180.92	15	174,565.42	15	178,615.50
1. Ejecutivo						
2. Profesional Universitario						
3. Técnico						
4. Docente						
5. Docente Administrativo						
6. Médico						
7. Paramédico						
8. Administrativo	22	286,566.68	9	124,604.74	13	161,961.94
9. De Obra						
10. De Servicio	8	66,614.24	6	49,960.68	2	16,653.56
B. PERSONAL TEMPORAL	3	48,500.00	2	33,500.00	1	15,000.00
1. Por Contrato						
2. Por Jornal						
Sub Total (A + B)						
C. PLAZAS VACANTES						
TOTAL (A+B+C)	33	401,680.92	17	208,065.42	16	193,615.50

Los Servicios No Personales representan el 14.75% con relación al total de gastos corrientes ejecutados en el primer trimestre con un equivalente a 321,439.16 Lempiras lo que representa el 23.78% con relación al presupuesto vigente. Teniendo mayor incidencia significativa en Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de 230,799.14 Lempiras con un 47.95% en relación al presupuesto vigente, Pasajes y Viáticos la ejecución fue de 35,859.50 lempiras con un 23.26% en relación al presupuesto vigente, Servicios Básicos con una ejecución de 19,584.86 Lempiras con un 15.22% en relación al presupuesto vigente, Mantenimiento Reparación y Limpieza la ejecución fue de L. 13,087.00 lempiras con un 7.02% en relación al presupuesto vigente.

Materiales y Suministros: representan un 3.03% con relación al total del gasto corriente realizado en el primer trimestre con un equivalente a 66,132.25 Lempiras lo que representa un 18.15% con relación al presupuesto vigente.

Transferencias No se ejecutaron en el primer trimestre.

A continuación se detalla la Estructura de Gasto:

Estructura Económica de los Gastos Enero-Marzo 2016

Grupo	Presupuesto Aprobado 2016	Presupuesto Vigente 2016	Devengado del I trimestre	Devengado Acumulado al I trimestre	Disponible	% de Ejec Trim	% de Ejec Acum
Servicios Personales	9,569,933.00	9,569,933.00	2,074,384.47	2,074,384.47	7,495,548.53	18.73%	21.68%
Servicios No Personales	1,391,500.00	1,351,500.00	321,439.16	321,439.16	1,030,060.84	23.78%	23.78%
Materiales y Suministros	324,327.00	364,327.00	66,132.25	66,132.25	298,194.75	18.15%	18.15%
Bienes Capitalizables	183,154.00	183,154.00	2,800.00	2,800.00	180,354.00	1.53%	1.53%
Transferencias y Donaciones	31,741.00	31,741.00	0	0	31,741.00	0.00%	0.00%
Activos Financieros	13,906,246.00	13,906,246.00	2,967,592.48	2,967,592.48	10,938,653.52	21.34%	21.34%
Total Gasto	25,406,901.00	25,406,901.00	5,432,348.36	5,432,348.36	19,974,552.64	20.27%	21.38%

CONCLUSIONES

- 1) El cumplimiento de metas por el Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) en el primer trimestre se considera sensible en aprobación de Crédito de acuerdo a lo programado.

- 2) El Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) promueve igualdad de oportunidades otorgando Créditos a 8 mujeres que representan un 40 % y 12 hombres que reflejan un 60% del total créditos aprobados en el trimestre.

- 3) El saldo de la cartera al I trimestre con 43,536,526.36 Lempiras de capital y 3,790,978.48 Lempiras de intereses; con una mora del 22.78 % la cual se mantiene en un rango en relación a la presente gestión debido a las estrategias de recuperación del periodo y de contar con las herramientas eficaces como ser la central de riesgos, trabajos de campo de los gestores de cobro, deducciones por planilla a prestatarios y avales, entre otras.