

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO EDUCREDITO



EVALUACION DE GESTION PRESUPUESTARIA Enero a Marzo del 2015.

TEGUCIGALPA, M. D. C.

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

EVALUACION DE LAS GESTION PRESUPUESTARIA DEL PERIODO COMPENDIDO DE OCTUBRE A DICIEMBRE DEL 2014

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 2015.



Abogado DANIEL FLORES VELASQUEZ
Director Ejecutivo

***INFORME DE EVALUACIÓN FÍSICA Y FINANCIERA DEL PRESUPUESTO
PRIMER TRIMESTRE DEL 2015***

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 2015.

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 140-2014 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 18,223,757.00 Lempiras y una ejecución acumulada al I trimestre de 4,356m947.56 Lempiras, valor equivalente a 23.91 % del monto vigente.

INTRODUCCIÓN

La Educación en Honduras es un derecho reconocido en la Constitución de la Republica 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).

1.2 Resultados de Gestión I Trimestre 2015

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión I Trimestre	Programación I Trimestre	Ejecución I Trimestre	% Ejecución
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 7,666 miles de lempiras	2,600,000.00	2,033,721.66	78.22%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión del primer trimestre en el cual se desembolsaron L. 2,033,721.66 (DOS MILLONES TREINTA Y TRES MIL SETECIENTOS VEINTIUN LEMPIRAS CON 66/100) 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.

1.3 Resultados de Producción

No. Desembolsos y Recuperaciones Realizados (Enero-Marzo 2015)

Productos	Programado I Trimestre 2015	Ejecutado I Trimestre 2015	% Ejecución Trimestral
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes	1,800,000.00	1,769,721.66	98.32%
Recuperación de Créditos Otorgados	3,400,000.00	3,532,550.11	103.90%
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes (Fondo Académico Especial FAE)	800,000.00	264,000.00	33%

En el Primer trimestre se tenía programado realizar L. 1,800,000.00 Lempiras de desembolsos a estudiantes y se realizaron 1,769,721.66 equivalente al 98.32 % por lo que el porcentaje de ejecución es altamente aceptable.

En recuperación de créditos otorgados se tenía proyectado L 3,400,000.00 tres millones cuatrocientos mil lempiras y se alcanzó recuperar L 3,532,550.11 tres millones quinientos treinta y dos mil quinientos cincuenta Lempiras con 11/100 equivalentes a 103.90 % de acuerdo a lo programado.

En desembolso de Créditos a Estudiantes en la modalidad de FAE (Fondo Académico Especial) se tenía programado realizar L. 800,000.00 (Ochocientos Mil Lempiras) y se desembolsaron L. 264,000.00 equivalente a 33.00% 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.

**a) Créditos otorgados por Sector
I Trimestre 2015**

Rubro	Programación I Trimestre 2015	Ejecutado		Total	% Ejec
		Nacional	Exterior		
Administración	17	6	0	6	35.29%
Arquitectura	0	1	0	1	100.00%
Ingeniería	3	6	0	6	200.00%
Salud	3	5	1	6	200.00%
Cursos Cortos	3	3	0	3	133.00%
TOTAL	26	21	1	22	84.62%

1. ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA I TRIMESTRE 2015

1.1 Presupuesto de Recursos

Los Ingresos que se generaron en el I Trimestre alcanzaron un valor de 4,499,913.96 Lempiras, que representan un 24.69 % con relación al presupuesto vigente.

1.1.1 Ingresos corrientes

Los Ingresos Corrientes recaudados en el I trimestre alcanzaron un valor de 2,331,979.53 Lempiras que representa un 51.82 % del total de los ingresos, con un mayor porcentaje se presenta intereses por préstamos al sector privado con 1,384,815.69 Lempiras con un 27.72 %, 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 182,863.48 Lempiras con un 31.07 %; y los ingresos no tributarios con 14,300.39 Lempiras representan un 2.67 % del total recaudado en el cuarto trimestre del presupuesto vigente.

Estructura Económica de los Ingresos Enero-Marzo 2015

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2015	Presupuesto Vigente	Ejecución I Trimestre 2015	% de Ejec. Acum.
Derechos Varios	340,400.00	340,400.00	11,000.00	3.23%
Multas y Penas Varias (otros)	195,201.00	195,201.00	3,300.39	1.69%
Intereses por préstamos al sector privado	4,922,104.00	4,922,104.00	1,364,615.68	27.72%
Intereses por depósitos internos	588,000.00	588,000.00	182,663.46	31.07%
Alquiler de Edificios Locales e Instalaciones	3,083,000.00	3,083,000.00	770,400.00	24.99%
Recuperación de Prestamos a L/P del sector Privado	9,095,052.00	9,095,052.00	2,167,934.43	23.84%
TOTAL	18,223,757.00	18,223,757.00	4,499,913.96	24.69%

1.2 Presupuesto de Gastos

En el primer trimestre los gastos ejecutados ascienden a L. 4,356,947.56 Lempiras representando un 23.91 % en relación al presupuesto vigente. Del total de gastos ejecutados en el primer trimestre los gastos corrientes representan 52.32 % y Activos Financieros 47.68 %.

1.3 Gastos Corrientes.

Los gastos corrientes ejecutados en el primer trimestre ascienden a 2,272,092.82 Lempiras con relación al presupuesto vigente.

A continuación el detalle de gastos más relevantes

Los Servicios Personales representan el 84.19 % del total de gasto corriente ejecutados al primer trimestre con 1,912,849.72 Lempiras, valor que representa el 22.52% del presupuesto vigente. Este grupo del gasto incluye los montos pagados al personal permanente así como todos los colaterales con relación al presupuesto vigente.

En el primer trimestre, la institución operó con 32 empleados permanentes (16 ocupadas por hombres y 16 por mujeres).

INSTITUCION: EDUCREDITO						
AÑO 2015						
CONCEPTOS	MARZO		PLAZA SEXO	SUELDOS Y	PLAZA SEXO	SUELDOS Y
	No.PLAZAS	SUELDOS	MASCULINO	SALARIOS (M)	FEMENINO	SALARIOS (F)
A. PERSONAL PERMANENTE	31	357,547.28	15	157,208.23	16	200,339.05
1. Ejecutivo						
2. Profesional Universitario						
3. Técnico						
4. Docente						
5. Docente Administrativo						
6. Médico						
7. Paramédico						
8. Administrativo	23	294,405.84	9	109,852.15	14	184,553.69
9. De Obra						
10. De Servicio	8	63,141.44	6	47,356.08	2	15,785.36
B. PERSONAL TEMPORAL	1	25,000.00	1	25,000.00		
1. Por Contrato	1	25,000.00	1	25,000.00		
2. Por Jornal						
Sub Total (A + B)						
C. PLAZAS VACANTES						
TOTAL (A+B+C)	32	382,547.28	16	182,208.23	16	200,339.05

Los Servicios No Personales representan el 13.36% con relación al total de gastos corrientes ejecutados en el primer trimestre con un equivalente a 303,489.78 Lempiras lo que representa el 22.26% con relación al presupuesto vigente. Teniendo mayor incidencia significativa en Servicios Básicos con una ejecución de 18,813.53 Lempiras con un 14.62% en relación al presupuesto vigente, Mantenimiento Reparación y Limpieza la ejecución fue de L. 52,610.95 lempiras con un 22.26% en relación al presupuesto vigente, Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de 180,217.75 Lempiras con un 39.03% en relación al presupuesto vigente, Otros Servicios no Personales con una ejecución de 21,688.74 Lempiras con un 14.53 % en relación al presupuesto vigente.

Materiales y Suministros: representan un 2.23% con relación al total del gasto corriente realizado en el primer trimestre con un equivalente a 50,753.32 Lempiras lo que representa un 16.04% con relación al presupuesto vigente.

Transferencias No se ejecutaron en cuarto trimestre ya que fueron aplicadas en el II y III trimestre con un equivalente a 70,000.00 Lempiras lo que representa un 73.40% en relación al presupuesto vigente.

A continuación se detalla la Estructura de Gasto:

Estructura Económica de los Gastos Enero-Marzo 2015

Concepto	Presupuesto Aprobado 2015	Modificaciones	Presupuesto Vigente 2015	Ejecución I Trimestre 2015	% de Ejec Acum.
Servicios Personales	8,315,009.00	180,000.00	8,495,009.00	1,923,335.37	22.64%
Servicios No Personales	1,535,429.00	-172,000.00	1,363,429.00	307,642.21	22.56%
Materiales y Suministros	324,327.00	-8,000.00	316,327.00	50,753.32	16.04%
Bienes Capitalizables	291,053.00	0.00	291,053.00	36,495.00	12.54%
Transferencias y Donaciones	91,741.00	0.00	91,741.00	5,000.00	5.45%
Activos Financieros	7,666,198.00	0.00	7,666,198.00	2,033,721.66	26.53%
Total Gasto	18,223,757.00	0.00	18,223,757.00	4,356,947.56	23.91%

CONCLUSIONES

- 1) El cumplimiento de metas por el Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) en el primer trimestre se considera satisfactorio ya que se logro en aprobación de Crédito un 84.62% de acuerdo a lo programado.
- 2) El Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) promueve igualdad de oportunidades otorgando Créditos a 12 mujeres que representan un 54.55 % y 10 hombres que reflejan un 45.45% del total créditos aprobados en el trimestre.
- 3) El saldo de la cartera al I trimestre con 38,486,971.94 Lempiras de capital y 3,969,357.31 Lempiras de intereses; con una mora del 27.39 % 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.