

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO EDUCREDITO



**EVALUACION DE GESTION PRESUPUESTARIA
Abril a Junio del 2015.**

TEGUCIGALPA, M. D. C.

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

EVALUACION DE LAS GESTION PRESUPUESTARIA DEL PERIODO

COMPENDIDO DE ABRIL A JUNIO DEL 2015

I. INTRODUCCION

La Dirección Ejecutiva de EDUCREDITO presenta la Ejecución Presupuestaria del Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO), del período comprendido de Abril a Junio del 2015.


Abogado DANIEL FLORES VELASQUEZ
Director Ejecutivo

INFORME DE EVALUACIÓN FÍSICA Y FINANCIERA DEL PRESUPUESTO SEGUNDO 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 segundo 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 segundo trimestre y el cumplimiento del Plan Operativo Anual (POA) con los resultados de gestión y producción programados para el segundo 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 23,942,912.00 Lempiras y una ejecución acumulada al II trimestre de 10,097,472.24 Lempiras, valor equivalente a 42.17 % 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).

1.2 Resultados de Gestión II Trimestre 2015

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión II Trimestre	Programación II Trimestre	Ejecución II 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	3,050,000.00	3,401,828.56	111.54%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión del segundo trimestre en el cual se desembolsaron L. 3,401,828.56 (TRES MILLONES CUATROCIENTOS UN MIL OCHOCIENTOS VEINTIOCHO LEMPIRAS CON 56/100) 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 (Abril- Junio 2015)

Productos	Programado II Trimestre 2015	Ejecutado II Trimestre 2015	% Ejecución Trimestral
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes	2,650,000.00	2,271,827.00	85.73%
Recuperación de Créditos Otorgados	3,540,000.00	4,216,852.00	119.12%
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes (Fondo Académico Especial FAE)	400,000.00	1,130,000.00	282.50%

En el Segundo trimestre se tenía programado realizar L. 2,650,000.00 Lempiras de desembolsos a estudiantes y se realizaron 2,271,827.00 equivalente al 85.73 % por lo que el porcentaje de ejecución es altamente aceptable.

En recuperación de créditos otorgados se tenía proyectado L 3,540,000.00 tres millones quinientos cuarenta mil lempiras y se alcanzó recuperar L 4,216,852.00 cuatro millones doscientos dieciséis mil ochocientos cincuenta y dos Lempiras equivalentes a 119.12 % de acuerdo a lo programado.

En desembolso de Créditos a Estudiantes en la modalidad de FAE (Fondo Académico Especial) se tenía programado realizar L. 400,000.00 (Cuatrocientos Mil Lempiras) y se desembolsaron L. 1,130,000.00 (Un millón ciento treinta mil lempiras) equivalente a 282.00% se derivó por el requisito en fase de escrituración.

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

Rubro	Programación II Trimestre 2015	Ejecutado		Total	% Ejec
		Nacional	Exterior		
Administración	14	12	4	16	114.29%
Arquitectura	0	1	0	1	100.00%
Ingeniería	2	7	2	9	450.00%
Educación	0	4	1	5	100.00%
Salud	7	2	2	4	57.14%
Cursos Cortos	3	1	0	1	33.33%
TOTAL	26	27	9	36	138.46%

1. ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA II TRIMESTRE 2015

1.1 Presupuesto de Recursos

Los Ingresos que se generaron en el II Trimestre alcanzaron un valor de 10,868,678.94 Lempiras, que representan un 45.39 % con relación al presupuesto vigente.

1.1.1 Ingresos corrientes

Los Ingresos Corrientes recaudados en el II trimestre alcanzaron un valor de 2,694,044.02 Lempiras que representa un 24.79 % del total de los ingresos, con un mayor porcentaje se presenta intereses por préstamos al sector privado con 1,731,889.48 Lempiras con un 64.39 %, igualmente alquiler de edificios locales e instalaciones con un valor de 770,400.00 lempiras lo cual representa un porcentaje de 28.60 %, seguidamente Los intereses percibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos a Plazo Fijo con 171,172.24 Lempiras con un 6.35 %; y los ingresos no tributarios con 20,582.30 Lempiras representan un 0.76 % del total recaudado. En el segundo trimestre se registro ingresos proveniente de desinversión autorizado mediante Dictamen Electrónico de la Secretaria de Finanzas No. 038-DGP-ID por L 5,719,155.00.

Estructura Económica de los Ingresos Enero-Marzo 2015

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2015	Presupuesto Vigente	Ejecución II Trimestre 2015	Ejecución Acumulada al 30 de Junio	% de Ejec. Acum.
Derechos Varios	340,400.00	340,400.00	16,500.00	27,500.00	8.08%
Multas y Penas Varias (otros)	195,201.00	195,201.00	4,082.30	7,382.69	3.78%
Intereses por préstamos al sector privado	4,922,104.00	4,922,104.00	1,731,889.48	3,096,505.16	62.91%
Intereses por depósitos internos	588,000.00	588,000.00	171,172.24	353,835.70	60.18%
Alquiler de Edificios Locales e Instalaciones	3,083,000.00	3,083,000.00	770,400.00	1,540,800.00	49.98%
Venta de Títulos Valores al Sector Privado	0.00	5,719,155.00	5,719,155.00	5,719,155.00	100.00%
Recuperación de Prestamos a L/P del sector Privado	9,095,052.00	9,095,052.00	2,455,479.92	4,623,414.35	50.83%
TOTAL	18,223,757.00	23,942,912.00	10,868,678.94	15,368,592.90	64.19%

1.2 Presupuesto de Gastos

En el segundo trimestre los gastos ejecutados ascienden a L. 5,664,966.16 Lempiras representando un 23.66 % en relación al presupuesto vigente. Del total de gastos ejecutados en el segundo trimestre los gastos corrientes representan 39.07 % y Activos Financieros 60.93 %.

1.3 Gastos Corrientes.

Los gastos corrientes ejecutados en el segundo trimestre ascienden a 2,213,139.09 Lempiras lo que representa un 20.96% con relación al presupuesto vigente.

A continuación el detalle de gastos más relevantes

Los Servicios Personales representan el 85.36 % del total de gasto corriente ejecutados al segundo trimestre con 1,889,245.23 Lempiras, valor que representa el 22.24% 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 segundo trimestre, la institución operó con 33 empleados permanentes (17 ocupadas por hombres y 16 por mujeres).

INSTITUCION: EDUCREDITO						
AÑO 2015						
CONCEPTOS	JUNIO		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	2	37,000.00	2	37,000.00		
1. Por Contrato						
2. Por Jornal						
Sub Total (A + B)						
C. PLAZAS VACANTES						
TOTAL (A+B+C)	33	394,547.28	17	194,208.23	16	200,339.05

Los Servicios No Personales representan el 6.21% con relación al total de gastos corrientes ejecutados en el segundo trimestre con un equivalente a 137,475.83 Lempiras lo que representa el 22.26% con relación al presupuesto vigente. Teniendo mayor incidencia significativa en Pasajes y Viáticos la ejecución fue de 26,147.74 lempiras con un 17.50% en relación al presupuesto vigente, Servicios Básicos con una ejecución de 23,478.49 Lempiras con un 32.86% en relación al presupuesto vigente, Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de 36,151.59 Lempiras con un 47.78% en relación al presupuesto vigente, Otros Servicios no Personales con una ejecución de 16,842.37 Lempiras con un 24.99 % en relación al presupuesto vigente.

Materiales y Suministros: representan un 7.64% con relación al total del gasto corriente realizado en el segundo trimestre con un equivalente a 169,093.03 Lempiras lo que representa un 53.46% con relación al presupuesto vigente.

Transferencias representan un 1.01% con relación al total del gasto corriente realizado en el segundo trimestre con un equivalente a 17,325.00 Lempiras lo que representa un 18.66% con relación al presupuesto vigente..

A continuación se detalla la Estructura de Gasto:

Estructura Económica de los Gastos Abril –Junio 2015

Concepto	Presupuesto Aprobado 2015	Modificaciones	Presupuesto Vigente 2015	Ejecución II Trimestre 2015	Ejecucion Acumulada al 30 de junio	% de Ejec Acum.
Servicios Personales	8,315,009.00	180,000.00	8,495,009.00	1,889,245.23	3,886,080.13	45.75%
Servicios No Personales	1,535,429.00	-172,000.00	1,363,429.00	137,475.83	445,118.04	32.65%
Materiales y Suministros	324,327.00	-8,000.00	316,327.00	169,093.03	221,905.34	70.15%
Bienes Capitalizables	291,053.00	0.00	291,053.00	49,998.51	86,493.51	29.72%
Transferencias y Donaciones	91,741.00	0.00	91,741.00	17,325.00	22,325.00	24.33%
Activos Financieros	7,666,198.00	5,719,155.00	13,385,353.00	3,401,828.56	5,435,550.22	40.61%
Total Gasto	18,223,757.00	5,719,155.00	23,942,912.00	5,664,966.16	10,097,472.24	42.17%

CONCLUSIONES II TRIMESTRE

- 1) El cumplimiento de metas por el Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) en el segundo trimestre se considera satisfactorio ya que se logro en aprobación de Crédito un 85.73% de acuerdo a lo programado.

- 2) El Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) promueve igualdad de oportunidades otorgando Créditos a 19 mujeres que representan un 52.78 % y 17 hombres que reflejan un 47.22% del total créditos aprobados en el trimestre.

- 3) El saldo de la cartera al II trimestre con 39,509,903.18 Lempiras de capital e intereses; con una mora del 23.82% 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.

ANEXO INFORME II TRIMESTRE ACUMULADO

1.2 Resultados de Gestión Acumulado al II Trimestre 2015

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión	Programación Anual *	Ejecución al 30 junio	% 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 7,323 miles de lempiras	7,323,960.00	5,433,550.22	74.19%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión al segundo trimestre en el cual se desembolsaron 5,433,550.22 (CINCO MILLONES CUATROCIENTOS TREINTA Y TRES MIL QUINIENTOS CINCUENTA LEMPIRAS CON 22/100) 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 altamente satisfactorio y se debe a la alta demanda en créditos existente en el país.

*Por recomendación de analista de la SEPLAN en periodo de formulación recomendó medir este objetivo de acuerdo a los desembolsos ya que el SIAFI únicamente permite registrar los valores de F-05 (formulario de gasto).

1.1 Resultados de Producción

No. Desembolso Realizados (Enero-Junio 2015)

Productos	Programado 2015	Ejecutado al 30 junio 2015	% Ejecución
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes	5,823,960.00	4,041,550.22	71.11%
Recuperación de Créditos Otorgados	14,017,156.00	7,719,919.51	55.07%
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes (Fondo Académico Especial FAE)	1,500,000.00	1,130,000.00	75.33%

**a) Créditos otorgados por Sector
Acumulado a Junio 2015**

Rubro	Programación anual 2015	Ejecutado		Total	% Ejec
		Nacional	Exterior		
Administración	49	18	4	23	127%
Ingeniería	5	13	2	15	283%
Salud	16	7	3	10	106 %
Arquitectura	0	2	0	2	100%
Educación	0	4	1	5	8%
Cursos Cortos	9	4	0	4	50%
TOTAL	79	48	10	58	107%

**b) Créditos Aprobados por Sector
Acumulado a Junio 2015**

Rubro	Programación anual 2015 *	Ejecutado
		Al 30 Junio
Administración	3,245,000.00	2,728,780.00
Ingeniería	568,960.00	1,615,399.28
Salud	2,110,000.00	1,860,000.00
Arquitectura	0.00	177,120.00
Educación	1,100,000.00	920,000.00
Cursos Cortos	300,000.00	334,000.00
TOTAL	7,323,960.00	7,635,299.28

Nota: La programación de obtiene de acuerdo a techo Autorizado por SEFIN en etapa formulación.

DIVISION DE CREDITOS Y RECUPERACIONES EJECUCION ACUMULADA AÑO 2015

1.- Al mes de Junio del año 2015 el Instituto de Crédito Educativo a través de la División de Créditos y Recuperaciones ha obtenido ingresos por un monto total de L. 7443,369.60 de los cuales se distribuyen a Capital L. 5,153,626.12 Intereses Normales L. 1,733,213.00 y Intereses Moratorios le corresponden L. 556,530.48 según lo refleja el cuadro que a continuación se detalla.

MES	CAPITAL	INT. NORMAL	INT. MORA	TOTAL
Enero	718,497.22	303,505.35	77,145.94	1099,148.51
Febrero	572,101.80	203,071.80	94,388.89	869,562.49
Marzo	877,784.34	288,135.24	89,680.02	1255,599.60
Abril	726,422.12	239,420.99	81,918.74	1047,761.85
Mayo	1124,751.91	379,215.53	82,840.05	1586,807.49
Junio	1134,068.73	319,864.09	130,556.84	1584,489.66
Total L.	5153,626.12	1733,213.00	556,530.48	7443,369.60



2.- Estado de la cartera y Mora al mes de Junio del 2015 del Capital Total de la Cartera de Fondos Propios de la Institución con un saldo de L 39509,903.18 de los fondos 100 desembolsos, 101 fondos propios préstamos a largo plazo, 103 Fondo Académico Especial, Ambos fondos son propios de EDUCREDITO.

Mora Junio 23.82%

En la cartera de cobros se encuentran créditos con antigüedad considerable que son irrecuperables y/o prescritos. Con el apoyo e iniciativa de la Dirección Ejecutiva estos créditos están en proceso de Limpieza previo dictamen de la Secretaria de Finanzas para reflejar una mora real de la cartera de créditos de EDUCREDITO de los préstamos que si son recuperables.

Actualmente estos Créditos irrecuperables y/o prescritos representan 231 créditos con un capital vencido de L 2991,091.00 rebajado este valor del total de capital vencido reflejaría una mora del:

Total de Capital vencido = L 9409,327.71– 2991,091.00 (prescrito) entre L 39,509,903.18 (Capital Vigente de la cartera de créditos) =

Mora Supuesto Mayo 16.25%

Como meta institucional es rebajar la mora al 10% o menos al cierre del año 2015, siguiendo siempre las estrategias de cobro masivo.

MES	NUMERO	CAPITAL	CAPITAL	CAPITAL	%
	PRESTAMOS	VIGENTE	VENCIDO	TOTAL	MORA
Enero	687	27591,977.80	10836,037.66	38428,015.46	28.19%
Febrero	681	27833,200.13	10648,393.03	38481,593.16	27.67%
Marzo	677	28023,762.39	10573,569.00	38597,331.39	27.39%
Abril	677	28933,072.77	10201,451.27	39134,524.04	26.07%
Mayo	682	29809,726.50	9715,167.71	39524,894.21	24.58%
Junio	679	30100,575.47	9409,327.71	39509,903.18	23.82%

