

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO EDUCREDITO



EVALUACION DE GESTION PRESUPUESTARIA Octubre a Diciembre del 2016 y Acumulado al IV Trimestre.

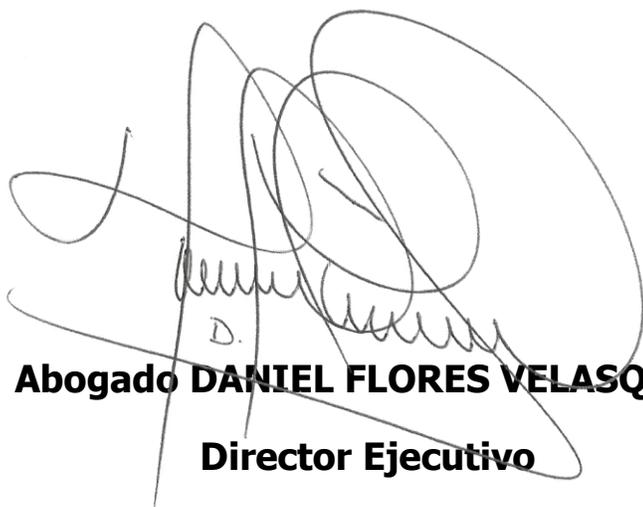
TEGUCIGALPA, M. D. C.

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

EVALUACION DE LAS GESTION PRESUPUESTARIA DEL PERIODO COMPRENDIDO DE OCTUBRE A DICIEMBRE Y ACUMULADO AL IV TRIMESTRE DEL 2016

I. INTRODUCCION

La Dirección Ejecutiva de EDUCREDITO presenta la Ejecución Presupuestaria del Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO), del período comprendido de Octubre a Diciembre y acumulado al IV Trimestre del 2016.


D.
Abogado DANIEL FLORES VELASQUEZ
Director Ejecutivo

INFORME DE EVALUACIÓN FÍSICA Y FINANCIERA DEL PRESUPUESTO 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 cuarto 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 cuarto trimestre y el cumplimiento del Plan Operativo Anual (POA) con los resultados de gestión y producción programados para el 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 25,406,901.00 Lempiras y una ejecución al IV trimestre de 4,573,331.80 Lempiras, valor equivalente a 18.00% y acumulada 21,048,698.40 equivalente a 82.85% 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:

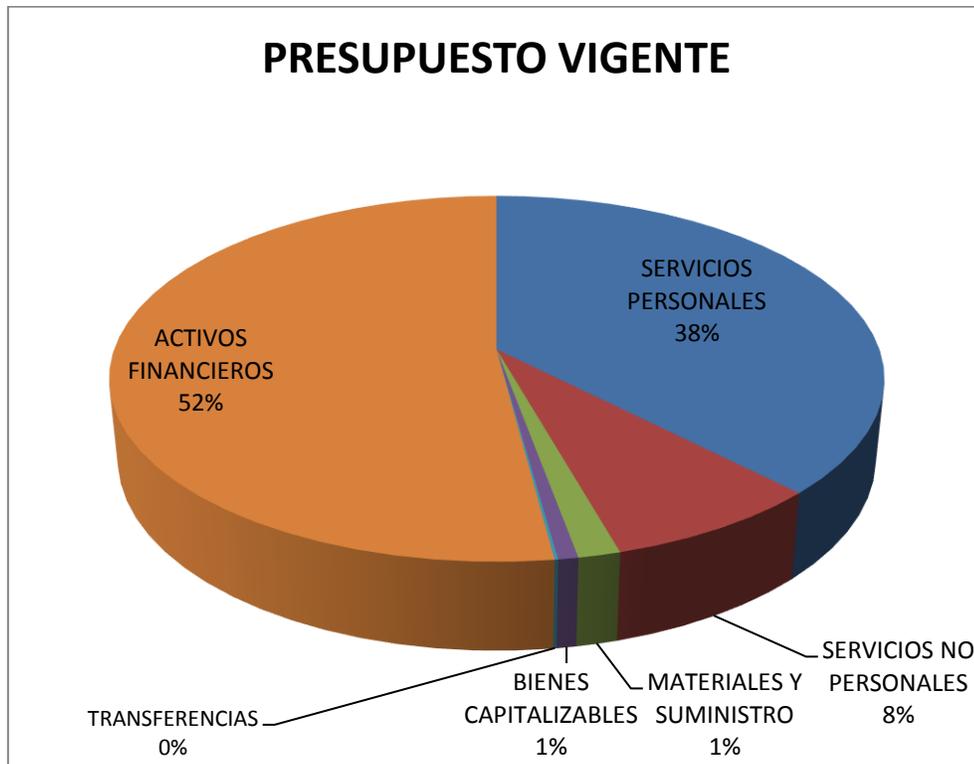
Objetivo 4 Estado moderno, transparente, responsable, eficiente y competitivo.

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).

PRESUPUESTO VIGENTE EJERCICIO FISCAL 2016

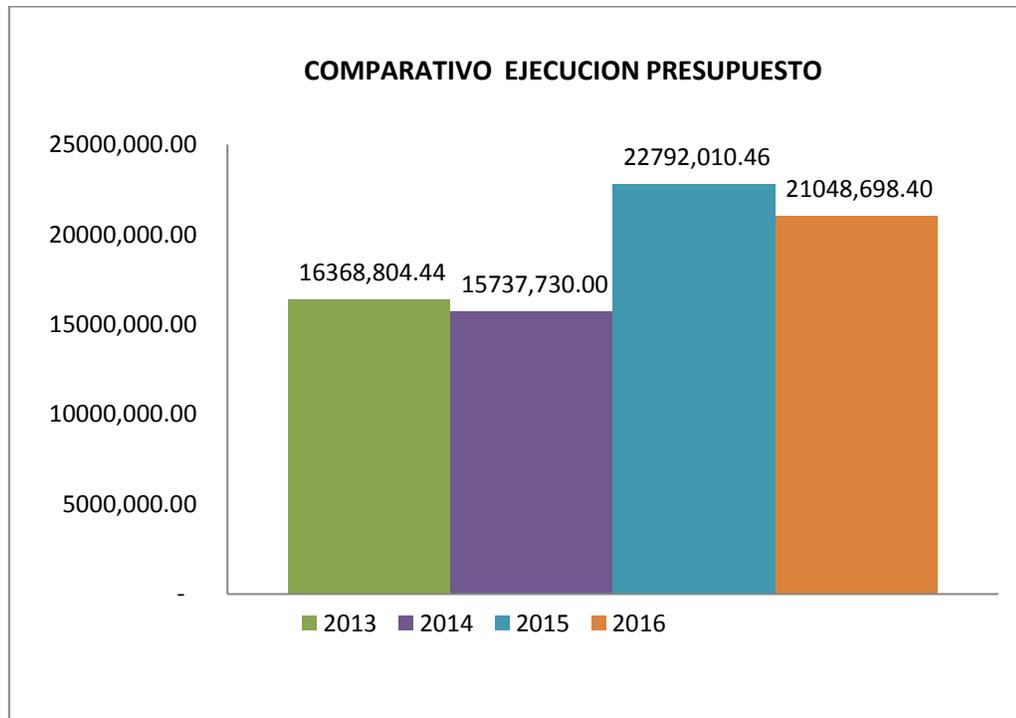
COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,569,933.00	-	9,569,933.00
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,391,500.00	623,000.00	2,014,500.00
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	62,000.00	386,327.00
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,154.00	-	183,154.00
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	-	31,741.00
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	13,906,246.00	685,000.00	13,221,246.00
	TOTAL	25,406,901.00	-	25,406,901.00



COMPARATIVO EJECUCION AL IV TRIMESTRE POR GRUPO DE GASTO

COD	NOMBRE DE CUENTA	EJERCICIO FISCAL			
		2013	2014	2015	2016
10000	SERVICIOS PERSONALES	7,857,015.26	7,524,811.08	8,150,781.75	8,690,549.89
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	847,845.92	622,688.07	1,098,679.78	1,496,000.54
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	220,783.11	136,455.59	314,279.84	262,318.30
40000	BIENES CAPITALIZABLES	33,777.80	-	86,493.51	99,158.24
50000	TRANSFERENCIAS	130,511.02	88,582.00	32,325.00	29,127.50
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	7,278,871.33	7,365,193.26	13,109,450.58	10,471,543.93
	TOTAL	16,368,804.44	15,737,730.00	22,792,010.46	21,048,698.40

PRESUPUESTO COMPARATIVO AÑOS ANTERIORES ACUMULADO AL CUARTO TRIMESTRE



1.2 Resultados de Gestión IV Trimestre 2016

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión anual	Programación IV Trimestre	Ejecución IV Trimestre	% Ejecución Trimestral
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 13,221 miles de lempiras	2,110,124.00	2,071,832.40	98.19%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión del cuarto trimestre en el cual se desembolsaron L. 2,071,832.40 (DOS MILLONES SETENTA Y UN MIL OCHOCIENTOS TREINTA Y DOS LEMPIRAS CON 40/100) 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 se debe al cumplimiento de procedimiento establecido en la fase de escrituración.

1.3 Resultados de Gestión Acumulado al IV Trimestre 2016

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión anual	Programación Anual	Ejecución acumulada al IV Trimestre	% Ejecución Trimestral
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 13,221 miles de lempiras	13,221,246.00	10,471,543.93	79.20%

1.4 Resultados de Producción

No. Desembolsos y Recuperaciones Realizados (Octubre-Diciembre 2016)

Productos	Programado Anual	Ejecutado acumulado al IV Trimestre 2016	% Ejecución Acumulada	Programado IV Trimestre	Ejecutado IV Trimestre	% Ejecución Trimestral
Resolución comité de Créditos	114	57	50.00%	9	3	33.33%
Recuperación de Créditos Otorgados	21,523,901.00	14,488,589.58	68.17%	5,550,000.00	4,027,676.38	72.57%
Resolución comité de Créditos (Fondo Académico Especial FAE)	1,750,000.00	1,925,000.00	110.00%	00	301,000.00	100%

En el Cuarto trimestre se tenía programado aprobar 9 créditos a estudiantes y se realizaron 3 equivalente al 33.33 % 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 se tenía proyectado L 5,550,000.00 cinco millones quinientos cincuenta mil lempiras y se alcanzó recuperar L 4,027,676.38 cuatro millones veintisiete mil seiscientos setenta y seis Lempiras con 38/100 equivalentes a 72.57 % de acuerdo a lo programado.

En Créditos Fondo Académico Especial FAE se realizó modificación Presupuestaria por L. 500,000 (QUINIENTOS MIL LEMPIRAS) la que aprobó SEFIN en diciembre.

1. ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA IV TRIMESTRE 2016

1.1 Presupuesto de Recursos Los Ingresos que se generaron en el IV Trimestre alcanzaron un valor de 4,663,462.94 Lempiras, que representan un 18.36 % con relación al presupuesto vigente.

1.1.1 Ingresos corrientes Los Ingresos Corrientes recaudados en el IV trimestre alcanzaron un valor de 2,254,004.94 Lempiras que representa un 48.33 % del total de los ingresos, con un mayor porcentaje se presenta intereses por préstamos al sector privado con 1,618,218.38 Lempiras con un 21.24 % del presupuesto vigente, igualmente alquiler de edificios locales e instalaciones con un valor de 621,958.23 lempiras lo cual representa un porcentaje de 20.17 % del presupuesto vigente, seguidamente Los intereses percibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos a Plazo Fijo con 13,228.99 Lempiras con un 44.10 % del presupuesto vigente y los ingresos no tributarios con 601.34 Lempiras representan un 0.08% del total recaudado en el tercer trimestre del presupuesto vigente.

Estructura Económica de los Ingresos Octubre a Diciembre y Acumulado 2016

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2016	Presupuesto Vigente	Devengado IV Trimestre 2016	Devengado Acumulado IV Trimestre 2016	% de Ejec. Acum.
Derechos Varios	520,000.00	520,000.00	500.00	17,500.00	3.37%
Multas y Penas Varias (otros)	250,000.00	250,000.00	101.34	4,157.15	1.66%
Intereses por préstamos al sector privado	7,617,655.00	7,617,655.00	1,618,218.38	5,649,190.55	74.16%
Intereses por depósitos internos	30,000.00	30,000.00	13,226.99	64,098.82	213.66%
Alquiler de Edificios Locales e Instalaciones	3,083,000.00	3,083,000.00	621,958.23	2,784,716.46	90.32%
Recuperación de Prestamos a L/P del sector Privado	13,906,246.00	13,906,246.00	2,409,458.00	8,839,399.03	63.56%
TOTAL	25,406,901.00	25,406,901.00	4,663,462.94	17,359,062.01	68.32%

1.2 Presupuesto de Gastos

En el cuarto trimestre los gastos ejecutados ascienden a L. 4,963,286.08 Lempiras representando un 19.54% en relación al presupuesto vigente. Del total de gastos ejecutados en el cuarto trimestre los gastos corrientes representan 58.26 % y Activos Financieros 41.74 %.

1.3 Gastos Corrientes.

Los gastos corrientes ejecutados en el cuarto trimestre ascienden a 2,891,453.68 Lempiras con relación al presupuesto vigente.

A continuación el detalle de gastos más relevantes

Los Servicios Personales representan el 88.72 % del total de gasto corriente ejecutados al cuarto trimestre con 2,565,233.00 Lempiras, valor que representa el 26.81 % 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 cuarto 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	DICIEMBRE		PLAZA SEXO	SUELDOS Y	PLAZA SEXO	SUELDOS Y
	No.PLAZAS	SUELDOS	MASCULINO	SALARIOS (M)	FEMENINO	SALARIOS (F)
A. PERSONAL PERMANENTE	30	572,759.35	15	287,794.29	15	284,965.06
1. Ejecutivo						
2. Profesional Universitario						
3. Técnico						
4. Docente						
5. Docente Administrativo						
6. Médico						
7. Paramédico						
8. Administrativo	22	463,237.99	9	205,653.27	13	257,584.72
9. De Obra						
10. De Servicio	8	109,521.36	6	82,141.02	2	27,380.34
B. PERSONAL TEMPORAL	3	47,000.00	2	32,000.00	1	15,000.00
1. Por Contrato						
2. Por Jornal						
Sub Total (A + B)						
C. PLAZAS VACANTES						
TOTAL (A+B+C)	33	619,759.35	17	319,794.29	16	299,965.06

Los Servicios No Personales representan el 10.24% con relación al total de gastos corrientes ejecutados en el cuarto trimestre con un equivalente a L. 296,030.96 Lempiras lo que representa el 14.70% con relación al presupuesto vigente. Teniendo mayor incidencia significativa en Servicios Profesionales la ejecución fue de L. 34,312.00 Lempiras con un 36.52% en relación al presupuesto vigente, Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de 104,474.56 Lempiras con un 5.33% en relación al presupuesto vigente, Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de L 109,998.88 lempiras con un 17.42% en relación al presupuesto vigente y Servicios Básicos con una ejecución de L.28,107.87 Lempiras con un 21.84% en relación al presupuesto vigente

Materiales y Suministros: representan un 1.04% con relación al total del gasto corriente realizado en el cuarto trimestre con un equivalente a 30,189.72 Lempiras lo que representa un 7.81% con relación al presupuesto vigente.

Transferencias: No se presenta ejecución en vista que se efectuó en el II trimestre

A continuación se detalla la Estructura de Gasto:

**Estructura Económica de los Gastos
Octubre a Diciembre y Acumulada al IV Trimestre 2016**

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO							
COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	PRESUPUESTO VIGENTE	DEVENGADO AL IV TRIMESTRE	DEVENGADO ACUMULADO	% Ejecucion Trimestral	% Ejecucion Acumulada
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,569,933.00	9,569,933.00	2,565,233.00	8,690,549.89	26.81%	90.81%
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,391,500.00	2,014,500.00	296,030.96	1,496,000.54	14.70%	74.26%
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	386,327.00	30,189.72	262,318.30	7.81%	67.90%
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,154.00	183,154.00	-	99,158.24	0.00%	54.14%
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	31,741.00	-	29,127.50	0.00%	91.77%
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	13,906,246.00	13,221,246.00	2,071,832.40	10,471,543.93	15.67%	79.20%
	TOTAL	25,406,901.00	25,406,901.00	4,963,286.08	21,048,698.40	19.54%	82.85%

CONCLUSIONES

- 1) El cumplimiento de metas por el Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) en el cuarto 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 33 mujeres que representan un 57.89% y 24 hombres que reflejan un 42.11% del total créditos aprobados en el trimestre.
- 3) El saldo de la cartera al IV trimestre con 45,000,293.31 Lempiras de capital y 10,826,622.15 Lempiras de capital vencido; con una mora del 24.26 % la cual se mantiene en un rango en relación a la presente gestión debido a las estrategias de recuperación como ser demandas Judiciales pendientes de sentencia definitivas.

ANEXO INFORME IV TRIMESTRE ACUMULADO

1.2 Resultados de Gestión Acumulado al IV Trimestre 2016

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión	Programación Anual *	Ejecución al 30 diciembre	% 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 13,221 miles de lempiras	13,221,246.00	10,471,543.93	79.20%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión al cuarto trimestre en el cual se desembolsaron 10,471,543.93 (DIEZ MILLONES CUATROCIENTOS SETENTA Y UN MIL QUINIENTOS CUARENTA Y TRES LEMPIRAS CON 93/100) 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 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-Diciembre 2016)

Productos	Programado 2016	Ejecutado al 30 diciembre 2016	% Ejecución
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes	10,971,246.00	8,546,543.93	77.90%
Recuperación de Créditos Otorgados	21,253,901.00	14,488,589.58	68.17%
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes	2,250,000.00	1,925,000.00	85.56%



GOBIERNO DE LA
REPUBLICA DE HONDURAS

★ ★ ★ ★ ★
Instituto de Crédito Educativo
EDUCREDITO

(Fondo Académico Especial FAE)			
--------------------------------	--	--	--

**a) Créditos otorgados por Sector
Acumulado a Diciembre 2016**

Rubro	Programación 2016	Ejecutado acumulado al IV trimestre		Total
		M	F	
Administración	61	8	15	23
Ambiental	7	0	0	0
Arquitectura	3	0	0	0
Educación	2	5	2	7
Ingeniería	8	7	3	10
Sociales	5	0	0	0
Salud	24	6	8	14
Cursos Cortos	4	2	1	3
TOTAL	114	28	29	57

**b) Créditos Aprobados por Sector
Acumulado a Diciembre 2016**

Rubro	Programación anual 2016 *	Ejecutado
		Al 30 Diciembre
Administración	8,310,000.00	3,881,600.00
Ingeniería	1,021,246.00	1,314,300.00
Salud	1,800,000.00	3,019,000.00
Arquitectura	300,000.00	
Medio Ambiente	800,000.00	
Educación	150,000.00	710,800.00
Sociales	540,000.00	
Cursos Cortos	300,000.00	200,000.00
TOTAL	13,221,246.00	9,125,700.00



Gobierno de la
República de Honduras



Instituto de Crédito Educativo
EDUCREDITO

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