



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DE HONDURAS



INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO
EDUCREDITO

EVALUACION DE GESTION PRESUPUESTARIA Enero a Marzo del 2017

TEGUCIGALPA, M. D. C.

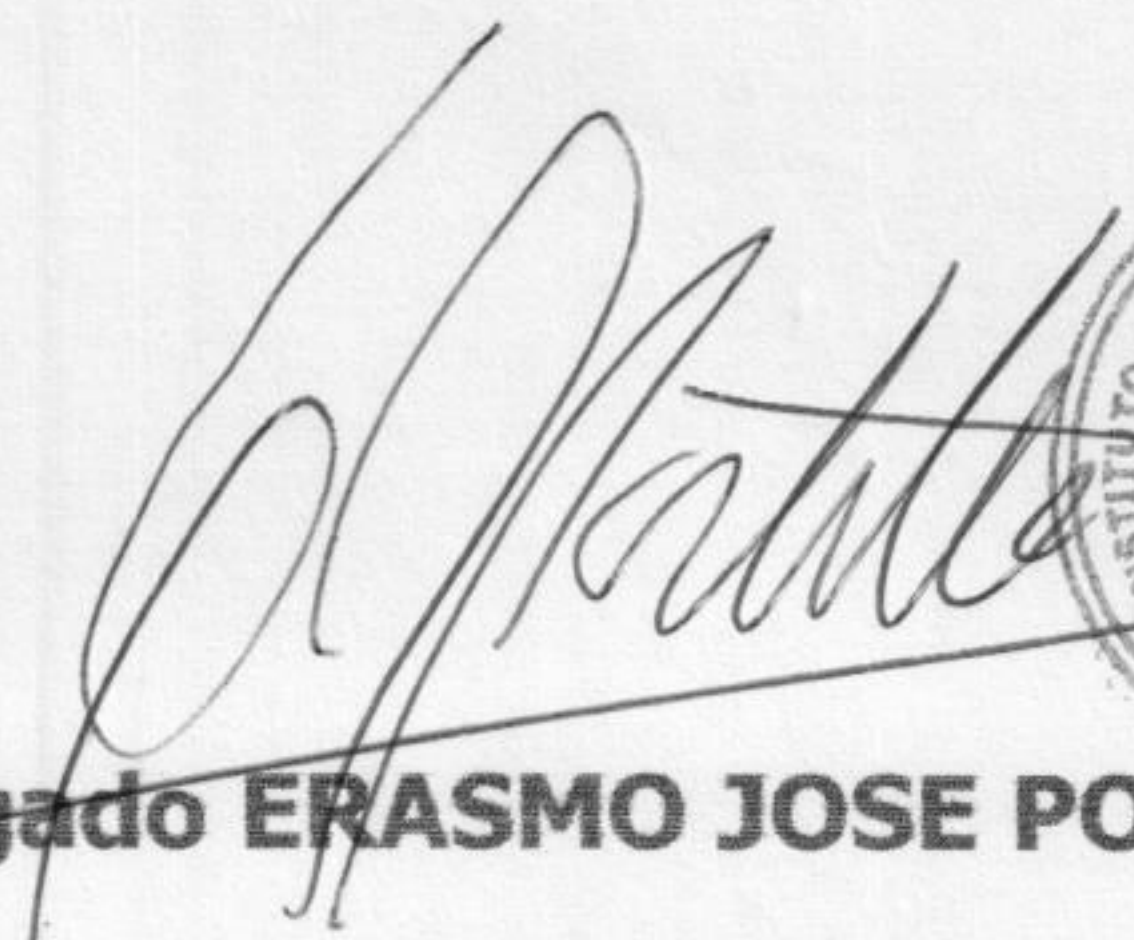
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

EVALUACION DE LAS GESTION PRESUPUESTARIA DEL PERIODO COMPRENDIDO DE ENERO A MARZO DEL 2017

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 2017.


Abogado ERASMO JOSE PORTILLO PINTO

Director Ejecutivo



INFORME DE EVALUACIÓN FÍSICA Y FINANCIERA DEL PRESUPUESTO DEL 2017

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 2017.

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 171-2016 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 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 L. 19,689,666.00 Lempiras y una ejecución al I trimestre de L. 3,484,796.23 Lempiras, valor equivalente a 18.00%

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 adquiriera 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:

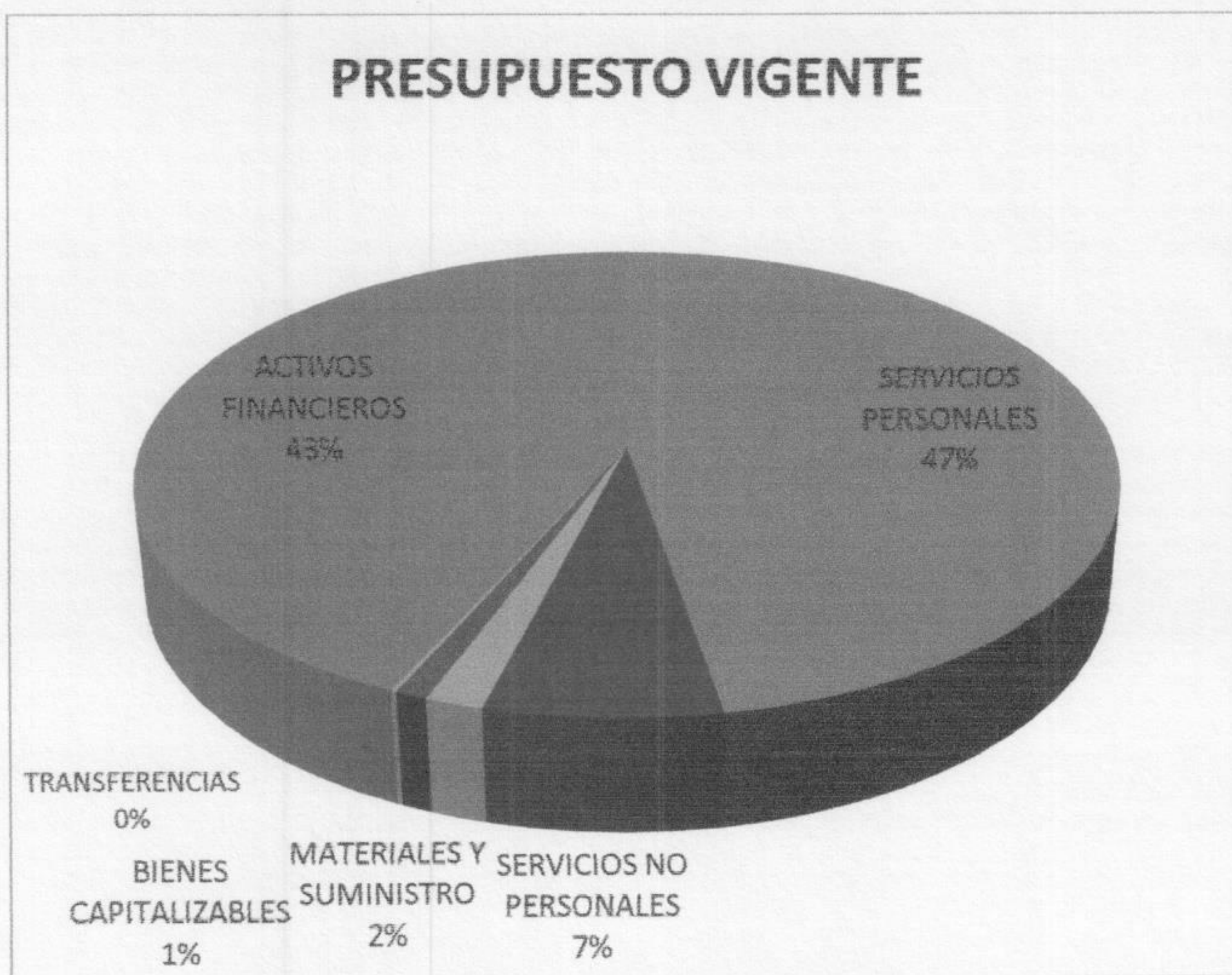
Objetivo 4 Estado moderno, transparente, responsable, eficiente y competitivo.

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 2017

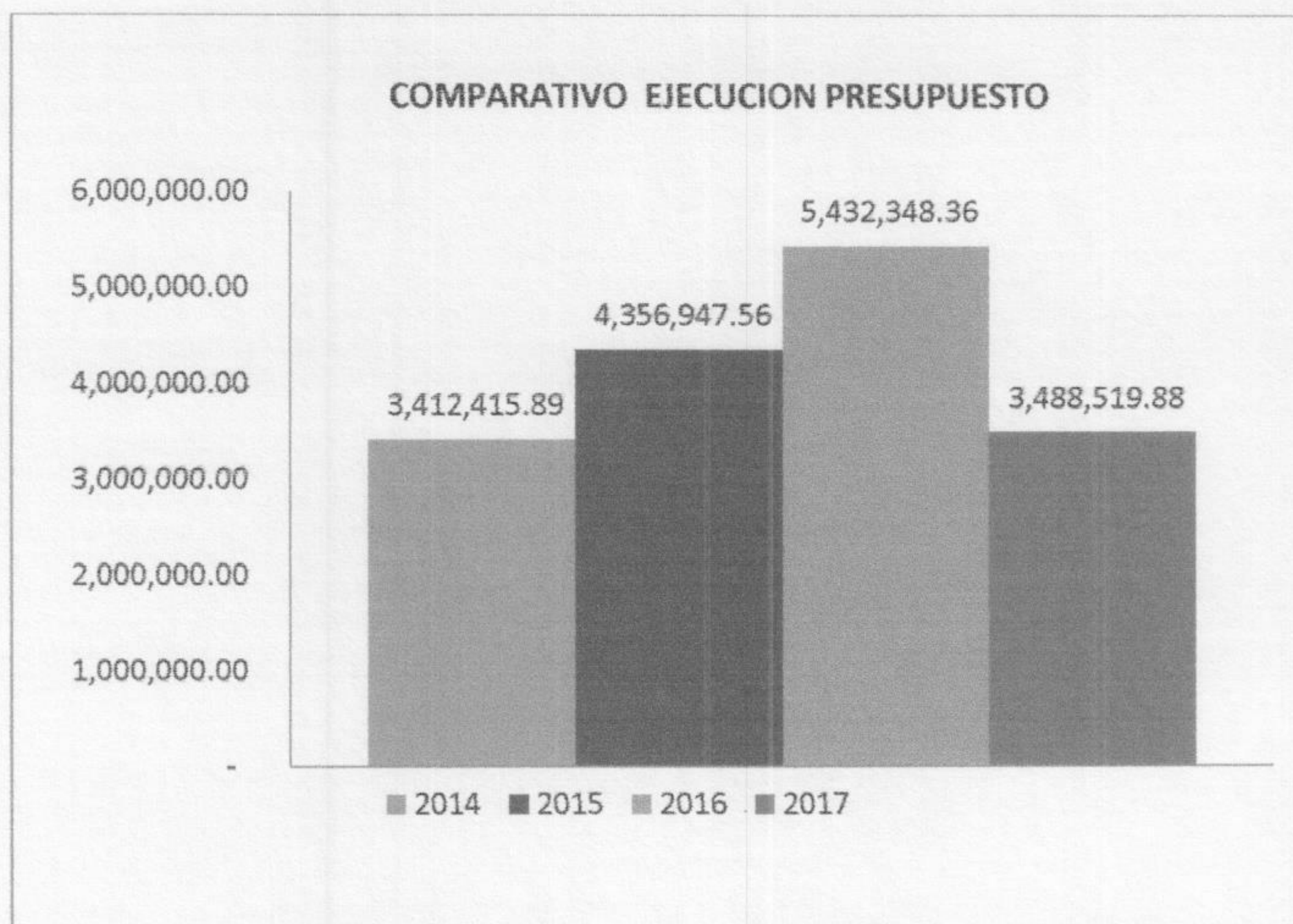
COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,323,255.00	-	9,323,255.00
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,322,345.00	-	1,322,345.00
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	-	324,327.00
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,105.00	-	183,105.00
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	-	31,741.00
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	8,504,893.00	-	8,504,893.00
	TOTAL	19,689,666.00	-	19,689,666.00



COMPARATIVO EJECUCION AL I TRIMESTRE POR GRUPO DE GASTO

COD	NOMBRE DE CUENTA	EJERCICIO FISCAL			
		2014	2015	2016	2017
10000	SERVICIOS PERSONALES	1,800,725.97	1,923,335.37	2,074,384.47	1,608,760.59
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	258,412.56	307,642.21	321,439.16	234,277.21
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	18,376.75	50,753.32	66,132.25	56,082.84
40000	BIENES CAPITALIZABLES	-	36,495.00	2,800.00	8,050.00
50000	TRANSFERENCIAS	-	5,000.00	-	-
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	1,334,900.61	2,033,721.66	2,967,592.48	1,581,349.24
	TOTAL	3,412,415.89	4,356,947.56	5,432,348.36	3,488,519.88

PRESUPUESTO COMPARATIVO AÑOS ANTERIORES ACUMULADO AL PRIMER TRIMESTRE



1.2 Resultados de Gestión I Trimestre 2017

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión anual	Programación I Trimestre	Ejecución I 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	38	4	11.00 %

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión del primer trimestre en el cual se aprobaron 4 (CUATRO) Créditos 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 siendo el más significativo el estatus crediticio en central de riesgos tanto del titular como de los avales además a la insuficiente disponibilidad financiera. Cabe señalar que se desembolsaron L. 1,581,349.24 (UN MILLON QUINIENTOS OCHENTA Y UN MIL TRESCIENTOS CUARENTA Y NUEVE MIL LEMPIRAS CON 24/100) en créditos aprobados de periodos anteriores.

1.3 Resultados de Producción

No. Desembolsos y Recuperaciones Realizados (Enero a Marzo 2017)

Productos	Programado Anual	Ejecutado acumulado al I Trimestre 2017	% Ejecución Acumulada	Programado I Trimestre	Ejecutado I Trimestre	% Ejecución Trimestral
Resolución comité de Créditos (crédito Tradicional)	51	3	5.88%	22	3	13.64%
Recuperación de Créditos Otorgados	16,553,834.00	3,755,203.07	22.68%	4,042,483.00	3,755,203.07	92.89%
Resolución comité de Créditos (Fondo Académico Especial FAE)	34	1	2.94%	16	1	6.25%

En el Primer trimestre se tenía programado aprobar 22 créditos a estudiantes y se realizaron 3 equivalente al 13.64 % 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 además a la insuficiente disponibilidad financiera.

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. 4, 042,483.00 (CUATRO MILLONES CUARENTA Y DOS MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y TRES LEMPIRAS) y se alcanzó recuperar L 3, 755,203.07 (TRES MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA Y CINCO MIL DOSCIENTOS TRES LEMPIRAS CON 07/100) equivalentes a 92.89 % de acuerdo a lo programado.

1. ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA I TRIMESTRE 2017

1.1 Presupuesto de Recursos Los Ingresos que se generaron en el I Trimestre alcanzaron un valor de 3, 757,570.72 (TRES MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA Y SIETE QUINIENTOS SETENTA LEMPIRAS CON 72/100), que representan un 19.08 % con relación al presupuesto vigente.

1.1.1 Ingresos corrientes Los Ingresos Corrientes recaudados en el I trimestre alcanzaron un valor de 1,629,755.45 Lempiras que representa un 43.32 % del total de los ingresos, con un mayor porcentaje se presenta intereses por préstamos al sector privado con 1,299,626.43 Lempiras con un 22.39 % del presupuesto vigente, igualmente alquiler de edificios locales e instalaciones con un valor de 314,659.23 lempiras lo cual representa un porcentaje de 12.65 % del presupuesto vigente, seguidamente Los intereses percibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos a Plazo Fijo con 13,687.14 Lempiras con un 2.33 % del presupuesto vigente y los ingresos no tributarios con 1,782.65 Lempiras representan un 2.97% del total recaudado en el primer trimestre del presupuesto vigente.

Estructura Económica de los Ingresos Enero a Marzo

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2017	Presupuesto Vigente	Devengado I Trimestre 2017	Devengado Acumulado I Trimestre 2017	% de Ejec. Acum.
Derechos Varios	50,000.00	50,000.00	1,000.00	1,080.48	2.16%
Multas y Penas Varias (otros)	10,000.00	10,000.00	202.17	702.17	7.02%
Intereses por préstamos al sector privado	5,803,834.00	5,803,834.00	1,299,626.43	1,299,626.43	22.39%
Intereses por depósitos internos	588,000.00	588,000.00	13,687.14	13,687.14	2.33%
Alquiler de Edificios Locales e Instalaciones	2,487,832.00	2,487,832.00	314,659.23	314,659.23	12.65%
Recuperación de Prestamos a L/P del sector Privado	10,750,000.00	10,750,000.00	2,127,815.27	2,127,815.27	8.99%
TOTAL	19,689,666.00	19,689,666.00	3,757,570.72	3,757,570.72	19.08%

1.2 Presupuesto de Gastos

En el primer trimestre los gastos ejecutados ascienden a L3,488,519.88 Lempiras representando un 17.72% en relación al presupuesto vigente. Del total de gastos ejecutados en el primer trimestre los gastos corrientes representan 54.44 % y Activos Financieros 45.56 %.

1.3 Gastos Corrientes.

Los gastos corrientes ejecutados en el primer trimestre ascienden a L. 1,608,760.59 Lempiras con relación al presupuesto vigente 17.26

A continuación el detalle de gastos más relevantes

Los Servicios Personales Representan el 84.71 % del total de gasto corriente ejecutados al primer trimestre con 1,608,760.59 Lempiras, valor que representa el 17.26 % 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 19 empleados permanentes (14 ocupadas por hombres y 5 por mujeres) y 1 empleados por contrato ocupadas por mujer).

INSTITUCION: EDUCREDITO						
AÑO 2017						
CONCEPTOS	MARZO		PLAZA SEXO	SUELDOS Y	PLAZA SEXO	SUELDOS Y
	No.PLAZAS	SUELDOS	MASCULINO	SALARIOS (M)	FEMENINO	SALARIOS (F)
A. PERSONAL PERMANENTE	29	375,066.55	14	207,274.16	15	187,104.30
1. Ejecutivo						
2. Profesional Universitario						
3. Técnico						
4. Docente						
5. Docente Administrativo						
6. Médico						
7. Paramedico						
8. Administrativo	21	311,179.09	8	142,328.35	13	168,850.74
9. De Obra						
10. De Servicio	8	63,887.46	6	45,633.90	2	18,253.56
B. PERSONAL TEMPORAL	1	12,000.00			1	12,000.00
1. Por Contrato						
2. Por Jornal						
Sub Total (A + B)						
C. PLAZAS VACANTES						
TOTAL (A+B+C)	30	387,066.55	14	207,274.16	16	199,104.30

Los Servicios No Personales: Representan el 12.34% con relación al total de gastos corrientes ejecutados en el primer trimestre con un equivalente a L. 234,277.21 Lempiras lo que representa el 17.72% con relación al presupuesto vigente. Teniendo mayor incidencia significativa en Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de 133,609.77 Lempiras con un 27.76% en relación al presupuesto vigente, y Servicios Básicos con una ejecución de L.55,924.79 Lempiras con un 43.45% en relación al presupuesto vigente

Materiales y Suministros: representan un 2.95% con relación al total del gasto corriente realizado en el primer trimestre con un equivalente a 56,082.84 Lempiras lo que representa un 17.29% con relación al presupuesto vigente.

Transferencias: No se presenta ejecución en el I trimestre

A continuación se detalla la Estructura de Gasto:

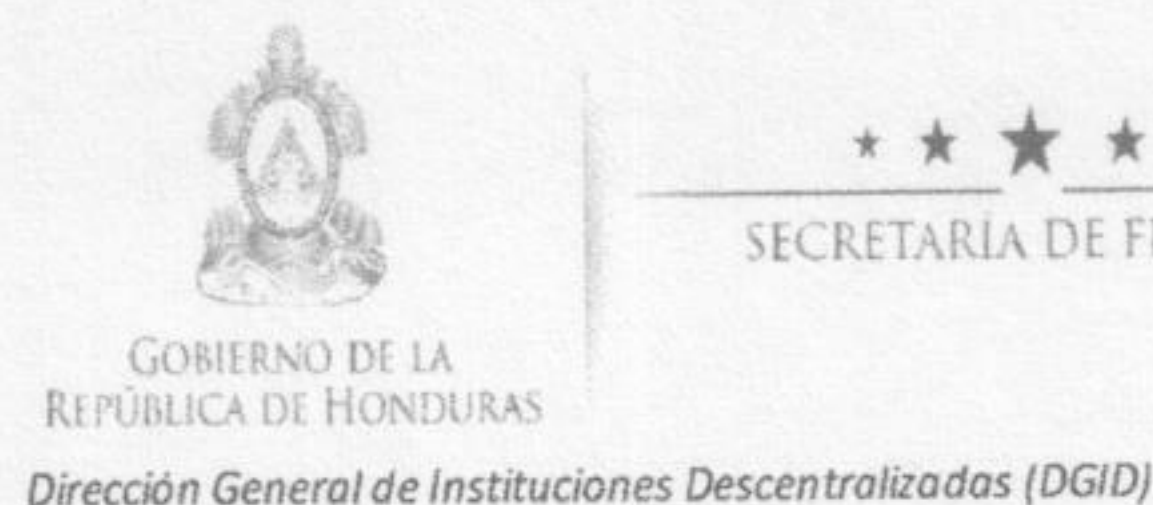
**Estructura Económica de los Gastos
Enero a Marzo 2017**

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO							
COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	PRESUPUESTO VIGENTE	DEVENGADO I TRIMESTRE	DEVENGADO ACUMULADO I TRIMESTRE	% EJECUCION I TRIMESTRE	% EJECUCION ACUMULADO
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,323,255.00	9,323,255.00	1,608,760.59	1,608,760.59	17.26%	17.26%
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,322,345.00	1,322,345.00	234,277.21	234,277.21	17.72%	17.72%
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	324,327.00	56,082.84	56,082.84	17.29%	17.29%
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,105.00	183,105.00	8,050.00	8,050.00	4.40%	4.40%
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	31,741.00	-	-	0.00%	0.00%
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	8,504,893.00	8,504,893.00	1,581,349.24	1,581,349.24	18.59%	18.59%
	TOTAL	19,689,666.00	19,689,666.00	3,488,519.88	3,488,519.88	17.72%	17.72%

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. Este nivel de ejecución se debe al cumplimiento de procedimiento establecido en la fase de escrituración siendo el más significativo el estatus crediticio en central de riesgos tanto del titular como de los avales además a la insuficiente disponibilidad financiera 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 auditoria de cumplimiento realizada a la Institución
- 2) El saldo de la cartera al I trimestre con 44,378,808.31 Lempiras de capital y 11,251,630.81 Lempiras de capital vencido; con una mora del 25.35 % 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



INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

RELACIÓN DE PERSONAL A MARZO 2016

(Salarios en Lempiras)

Código	Concepto	Número de Empleados según Género			Salario Mensual Marzo 2016	Acumulado Sueldos y Honorarios Pagados a Marzo 2016		
		M	F	Total		M	F	Total
11100	Sueldos (Permanente)	15	15	30	352,593.1	611,763.1	625,872.1	1,237,635.2
12100	Sueldos (Contrato)	2	1	3	48,500.0	97,975.8	43,874.2	141,850.0
12200	Jornales			0				0.0
	SUBTOTAL	17	16	33	401,093.1	709,738.9	669,746.3	1,379,485.2
12910	Contratos Especiales			0				0.0
24000	Servicios Profesionales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Personas Naturales			0				0.0
	TOTAL	17	16	33	401,093.1	709,738.9	669,746.3	1,379,485.2

Nota 1: El número de empleados son los existentes al 31 de marzo 2016

Nota 2: El salario mensual corresponde al total pagado por este concepto y honorarios en el mes de marzo 2016.

Nota 3: El total de sueldos y honorarios corresponde al total pagado por este concepto, de enero a marzo 2016.

Nota 4: Los montos reportados en la Relación de Personal deben coincidir con lo registrado en la Ejecución Presupuestaria Correspondiente.

Nota 5: En el objeto del gasto 24000 solo considerar los Servicios Profesionales de las personas naturales.

Ejecución Presupuestaria Acumulada

(Cifras en Lempiras)

Concepto	A marzo 2016
Ingreso Corriente Total	2,119,752.2
Ingreso Total	4,267,028.6
Servicios Personales	2,074,384.5
Bienes Capitalizables	2,800.0
Gasto Corriente Total	2,461,955.9
Gasto Total	5,432,348.4

RELACIÓN DE PERSONAL A MARZO 2017

(Salarios en Lempiras)

Código	Concepto	Número de Empleados según Género			Salario Mensual Marzo 2017	Acumulado Sueldos y Honorarios Pagados a Marzo 2017		
		M	F	Total		M	F	Total
11100	Sueldos (Permanente)	14	15	29	375,066.6	566,688.6	564,200.6	1,130,889.2
12100	Sueldos (Contrato)		1	1	12,000.0	40,000.0	50,799.1	90,799.1
12200	Jornales			0				0.0
	SUBTOTAL	14	16	30	387,066.6	606,688.6	614,999.7	1,221,688.3
12910	Contratos Especiales			0				0.0
24000	Servicios Profesionales	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Personas Naturales			0				0.0
	TOTAL	14	16	30	387,066.6	606,688.6	614,999.7	1,221,688.3

Nota 1: El número de empleados son los existentes al 31 de marzo 2017

Nota 2: El salario mensual corresponde al total pagado por este concepto y honorarios en el mes de marzo 2017.

Nota 3: El total de sueldos y honorarios corresponde al total pagado por este concepto, de enero a marzo 2017.

Nota 4: Los montos reportados en la Relación de Personal deben coincidir con lo registrado en la Ejecución Presupuestaria Correspondiente.

Nota 5: En el objeto del gasto 24000 solo considerar los Servicios Profesionales de las personas naturales.

Ejecución Presupuestaria Acumulada

(Cifras en Lempiras)

Concepto	A Marzo 2017
Ingreso Corriente Total	1,629,755.5
Ingreso Total	3,757,570.8
Servicios Personales	1,608,760.6
Bienes Capitalizables	8,050.0
Gasto Corriente Total	1,899,120.6
Gasto Total	3,488,519.9

**SECRETARIA DE FINANZAS
SISTEMA DE PRESUPUESTO
504 INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
INGRESOS**

**AÑO PRESUPUESTARIO
2017**

COD	NOMBRE DE CUENTA	Presupuesto Formulado	Presupuesto Vigente	I TRIMESTRE	Ingresos Acumulados	variacion	%
12000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	60,000.00	60,000.00	1,782.65	1,782.65	58,217.35	2.97%
12200	DERECHOS	50,000.00	50,000.00	1,080.48	1,080.48	48,919.52	2.16%
12299	DERECHOS VARIOS	50,000.00	50,000.00	1,080.48	1,080.48	48,919.52	2.16%
12400	MULTAS	10,000.00	10,000.00	702.17	702.17	9,297.83	7.02%
12499	MULTAS Y PENAS VARIAS (OTROS)	10,000.00	10,000.00	702.17	702.17	9,297.83	7.02%
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	8,879,666.00	8,879,666.00	1,627,972.80	1,627,972.80	7,251,693.20	18.33%
17101	INTERESES POR PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	5,803,834.00	5,803,834.00	1,299,626.43	1,299,626.43	4,504,207.57	22.39%
17301	INTERESES POR DEPOSITOS INTERNO	588,000.00	588,000.00	13,687.14	13,687.14	574,312.86	2.33%
17603	ALQUILER DE EDIFICIOS, LOCALES E INSTALACIONES	2,487,832.00	2,487,832.00	314,659.23	314,659.23	2,173,172.77	12.65%
23400	RECUPERACION DE PRESTAMOS A LARGO PLAZO	10,750,000.00	10,750,000.00	2,127,815.27	2,127,815.27	8,622,184.73	19.79%
23401	RECUPERACION DE PRESTAMOS A LP DEL SECTOR PRIVADO	10,750,000.00	10,750,000.00	2,127,815.27	2,127,815.27	8,622,184.73	19.79%
	TOTAL	19,689,666.00	19,689,666.00	3,757,570.72	3,757,570.72	15,932,095.28	19.08%

**SECRETARIA DE FINANZAS
SISTEMA DE PRESUPUESTO 2017**

AÑO PRESUPUESTARIO 2017

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE	1 TRIMESTRE	EJECUCION ACUMULADA	VARIACION	%
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,323,255.00	-	9,323,255.00	1,608,760.59	1,608,760.59	7,714,494.41	17.26%
11000	PERSONAL PERMANENTE	8,361,850.00	-	8,361,850.00	1,464,450.06	1,464,450.06	6,897,399.94	17.51%
11100	SUELDOS BASICOS	5,907,279.00	-	5,907,279.00	1,130,889.23	1,130,889.23	4,776,389.77	19.14%
11500	AGUINALDO Y DECIMO CUARTO	984,544.00	-	984,544.00	-	-	984,544.00	0.00%
11510	DECIMO TERCER MES	492,272.00	-	492,272.00	-	-	492,272.00	0.00%
11520	DECIMO CUARTO MES	492,272.00	-	492,272.00	-	-	492,272.00	0.00%
11600	COMPLEMENTOS (VACACIONES)	496,040.00	-	496,040.00	117,617.01	117,617.01	378,422.99	23.71%
11700	CONTRIBUCIONES PATRONALES	973,987.00	-	973,987.00	215,943.82	215,943.82	758,043.18	22.17%
11710	CONTRIBUCIONES AL INJUPEMP	738,409.00	-	738,409.00	146,638.49	146,638.49	591,770.51	19.86%
11750	CONTRIBUCIONES AL IHSS	161,700.00	-	161,700.00	54,017.48	54,017.48	107,682.52	33.41%
11760	CONTRIBUCIONES AL INFOP	73,878.00	-	73,878.00	15,287.85	15,287.85	58,590.15	20.69%
12000	PERSONAL NO PERMANENTE	781,405.00	-	781,405.00	99,310.53	99,310.53	682,094.47	12.71%
12100	SUELDOS BASICOS	582,000.00	-	582,000.00	90,799.05	90,799.05	491,200.95	15.60%
12410	DECIMO TERCER MES	48,500.00	-	48,500.00	-	-	48,500.00	0.00%
12420	DECIMO CUARTO MES	117,655.00	-	117,655.00	-	-	117,655.00	0.00%
12550	CONTRIBUCIONES AL IHSS	26,460.00	-	26,460.00	7,886.24	7,886.24	18,573.76	29.80%
12560	CONTRIBUCIONES AL INFOP	6,790.00	-	6,790.00	625.24	625.24	6,164.76	9.21%
14000	RETRIBUCIONES EXTRAORDINARIAS	180,000.00	-	180,000.00	45,000.00	45,000.00	135,000.00	25.00%
14300	GASTOS DE REPRESENTACION EN EL PAIS	180,000.00	-	180,000.00	45,000.00	45,000.00	135,000.00	25.00%
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,322,345.00	-	1,322,345.00	234,277.21	234,277.21	1,088,067.79	17.72%
21000	SERVICIOS BASICOS	128,700.00	-	128,700.00	55,924.79	55,924.79	72,775.21	43.45%
21100	ENERGIA ELECTRICA	91,800.00	-	91,800.00	45,337.11	45,337.11	46,462.89	49.39%
21200	AGUA	36,900.00	-	36,900.00	10,587.68	10,587.68	26,312.32	28.69%
21400	COMUNICACIONES	171,050.00	-	171,050.00	18,906.01	18,906.01	152,143.99	11.05%
21420	TELEFONIA FIJA	122,750.00	-	122,750.00	18,906.01	18,906.01	103,843.99	15.40%
21430	TELEFONIA CELULAR	48,300.00	-	48,300.00	-	-	48,300.00	0.00%
23000	MANTENIMIENTO REPARACION Y LIMPIEZA	186,300.00	-	186,300.00	13,393.09	13,393.09	172,906.91	7.19%

**SECRETARIA DE FINANZAS
SISTEMA DE PRESUPUESTO 2017**

AÑO PRESUPUESTARIO 2017

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE	I TRIMESTRE	EJECUCION ACUMULADA	VARIACION	%
23100	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIOS	100,000.00	-	100,000.00	578.60	578.60	99,421.40	0.58%
23200	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPOS Y MEDIOS DE TRANSPORTE	86,300.00	-	86,300.00	12,814.49	12,814.49	73,485.51	14.85%
23300	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	31,876.00	-	31,876.00	1,350.00	1,350.00	30,326.00	4.26%
23360	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES	9,300.00	-	9,300.00	-	-	9,300.00	0.00%
23390	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE OTROS EQUIPOS	4,376.00	-	4,376.00	300.00	300.00	4,076.00	6.86%
23500	LIMPIEZA, ASEO Y FUMIGACIÓN	18,000.00	-	18,000.00	1,050.00	1,050.00	16,950.00	5.83%
25000	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	481,319.00	-	481,319.00	133,609.77	133,609.77	347,709.23	27.76%
25100	SERVICIOS DE TRANSPORTE	1,950.00	-	1,950.00	-	-	1,950.00	0.00%
25300	SERVICIOS DE IMPRENTA PUBLICACION Y REPRODUCCION	66,939.00	-	66,939.00	-	-	66,939.00	0.00%
25400	PRIMAS Y GASTOS DE SEGURO	170,850.00	-	170,850.00	110,783.76	110,783.76	60,066.24	64.84%
25500	COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	75,000.00	-	75,000.00	-	-	75,000.00	0.00%
25600	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	20,900.00	-	20,900.00	-	-	20,900.00	0.00%
25700	SERVICIOS DE INTERNET	116,680.00	-	116,680.00	2,474.36	2,474.36	114,205.64	2.12%
25900	OTROS SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	29,000.00	-	29,000.00	20,351.65	20,351.65	8,648.35	70.18%
26000	PASAJES Y VIATICOS	154,200.00	-	154,200.00	9,923.35	9,923.35	144,276.65	6.44%
26100	PASAJES	4,200.00	-	4,200.00	-	-	4,200.00	-
26110	PASAJES NACIONALES	4,200.00	-	4,200.00	-	-	4,200.00	0.00%
26200	VIATICOS	150,000.00	-	150,000.00	9,923.35	9,923.35	140,076.65	6.62%
26210	VIATICOS NACIONALES	150,000.00	-	150,000.00	9,923.35	9,923.35	140,076.65	6.62%
27000	IMPUESTOS, DERECHOS, TASAS, Y GASTOS JUDICIALES	14,900.00	-	14,900.00	-	-	14,900.00	0.00%
27129	IMPUESTOS MUNICIPALES	14,900.00	-	14,900.00	-	-	14,900.00	0.00%
29000	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	154,200.00	-	154,200.00	1,170.20	1,170.20	153,029.80	0.76%

**SECRETARIA DE FINANZAS
SISTEMA DE PRESUPUESTO 2017**

AÑO PRESUPUESTARIO 2017

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE	I TRIMESTRE	EJECUCION ACUMULADA	VARIACION	%
29100	CEREMONIAL Y PROTOCOLO	149,300.00	-	149,300.00	1,170.20	1,170.20	148,129.80	0.78%
29200	SERVICIO DE VIGILANCIA	4,900.00	-	4,900.00	-	-	4,900.00	0.00%
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	-	324,327.00	56,082.84	56,082.84	268,244.16	17.29%
33000	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	53,550.00	-	53,550.00	20,209.15	20,209.15	33,340.85	37.74%
31100	ALIMENTOS Y BEBIDAS PARA PERSONAS	5,000.00	-	5,000.00	14,989.31	14,989.31	(9,989.31)	299.79%
33100	PAPEL DE ESCRITORIO	21,000.00	-	21,000.00	-	-	21,000.00	0.00%
33400	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	21,050.00	-	21,050.00	1,769.84	1,769.84	19,280.16	8.41%
33500	LIBROS REVISTAS Y PERIODICOS	6,500.00	-	6,500.00	3,450.00	3,450.00	3,050.00	53.08%
34000	CUEROS PIELES Y SUS PRODUCTOS	23,000.00	-	23,000.00	-	-	23,000.00	0.00%
34400	LLANTAS Y CAMARAS DE AIRE	23,000.00	-	23,000.00	-	-	23,000.00	0.00%
	PRODUCTOS QUIMICOS FARMACEUTICOS							
35000	COMBUS.Y LUBRIC.	86,300.00	-	86,300.00	24,422.60	24,422.60	61,877.40	28.30%
35600	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	86,300.00	-	86,300.00	24,422.60	24,422.60	61,877.40	28.30%
35620	DIESEL	86,300.00	-	86,300.00	24,422.60	24,422.60	61,877.40	28.30%
39000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	161,477.00	-	161,477.00	11,451.09	11,451.09	150,025.91	7.09%
39100	ELEMENTOS DE LIMPIEZA Y ASEO PERSONAL	25,000.00	-	25,000.00	6,383.64	6,383.64	18,616.36	25.53%
39200	UTILES DE ESCRITORIO, OFICINA Y ENSEÑANZA	53,000.00	-	53,000.00	-	-	53,000.00	0.00%
39600	REPUESTOS Y ACCESORIOS	83,477.00	-	83,477.00	5,067.45	5,067.45	78,409.55	6.07%
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,105.00	-	183,105.00	8,050.00	8,050.00	175,055.00	4.40%
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	183,105.00	-	183,105.00	8,050.00	8,050.00	175,055.00	4.40%
42100	EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES	183,105.00	-	183,105.00	8,050.00	8,050.00	175,055.00	4.40%
42110	MUEBLES VARIOS DE OFICINA	64,038.00	-	64,038.00	-	-	64,038.00	0.00%
42120	EQUIPOS VARIOS DE OFICINA	35,034.00	-	35,034.00	8,050.00	8,050.00	26,984.00	22.98%
42600	EQUIPOS PARA COMPUTACION	84,033.00	-	84,033.00	-	-	84,033.00	0.00%
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	-	31,741.00	-	-	31,741.00	0.00%
51200	PRESTACIONES DE ASISTENCIA SOCIAL	21,741.00	-	21,741.00	-	-	21,741.00	0.00%
51220	AYUDA SOCIAL A PERSONAS	21,741.00	-	21,741.00	-	-	21,741.00	0.00%

**SECRETARIA DE FINANZAS
SISTEMA DE PRESUPUESTO 2017**

AÑO PRESUPUESTARIO 2017

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE	I TRIMESTRE	EJECUCION ACUMULADA	VARIACION	%
52000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A UNIDADES DEL SECTOR PUBLICO	10,000.00	-	10,000.00	-	-	10,000.00	0.00%
52120	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS (IHADFA)	10,000.00	-	10,000.00	-	-	10,000.00	0.00%
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	8,504,893.00	-	8,504,893.00	1,581,349.24	1,581,349.24	6,923,543.76	18.59%
63000	PRESTAMOS A LARGO PLAZO	8,504,893.00	-	8,504,893.00	1,581,349.24	1,581,349.24	6,923,543.76	18.59%
63110	PRESTAMOS A LARGO A PERSONAS	5,953,425.00	-	5,953,425.00	1,451,349.24	1,451,349.24	4,502,075.76	24.38%
63110	PRESTAMOS A LARGO PLAZO A PERSONAS FAE	2,551,468.00	-	2,551,468.00	130,000.00	130,000.00	2,421,468.00	5.10%
	TOTAL	19,689,666.00	-	19,689,666.00	3,488,519.88	3,488,519.88	16,201,146.12	17.72%