



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DE HONDURAS



INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO
EDUCREDITO

EVALUACIÓN DE GESTIÓN PRESUPUESTARIA Octubre a Diciembre y Acumulado de Enero a Diciembre 2017

TEGUCIGALPA, M. D. C.

INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

EVALUACIÓN DE LAS GESTIÓN PRESUPUESTARIA DEL PERIODO COMPRENDIDO DE JULIO A SEPTIEMBRE DEL 2017

I. INTRODUCCION

La Dirección Ejecutiva de EDUCREDITO presenta la Ejecución Presupuestaria del Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO), del período comprendido de Octubre a Diciembre del año 2017.

Abogado ERASMO JOSÉ PORTILLO PINTO

Director Ejecutivo



INFORME DE EVALUACIÓN FÍSICA Y FINANCIERA DEL PRESUPUESTO DEL 2017

INSTITUCIÓN 504: INSTITUTO DE CRÉDITO 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 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 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 DIECINUEVE MILLONES SEISCIENTOS OCHENTA Y NUEVE MIL SEISCIENTOS SESENTA Y SEIS LEMPIRAS (L. 19,689,666.00) y una ejecución al III trimestre de QUINCE MILLONES QUINIENTOS SETENTA Y OCHO MIL QUINIENTOS ONCE LEMPIRAS CON 54/100 (L. 15,578,511.54), valor equivalente a 79.12%

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: “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:

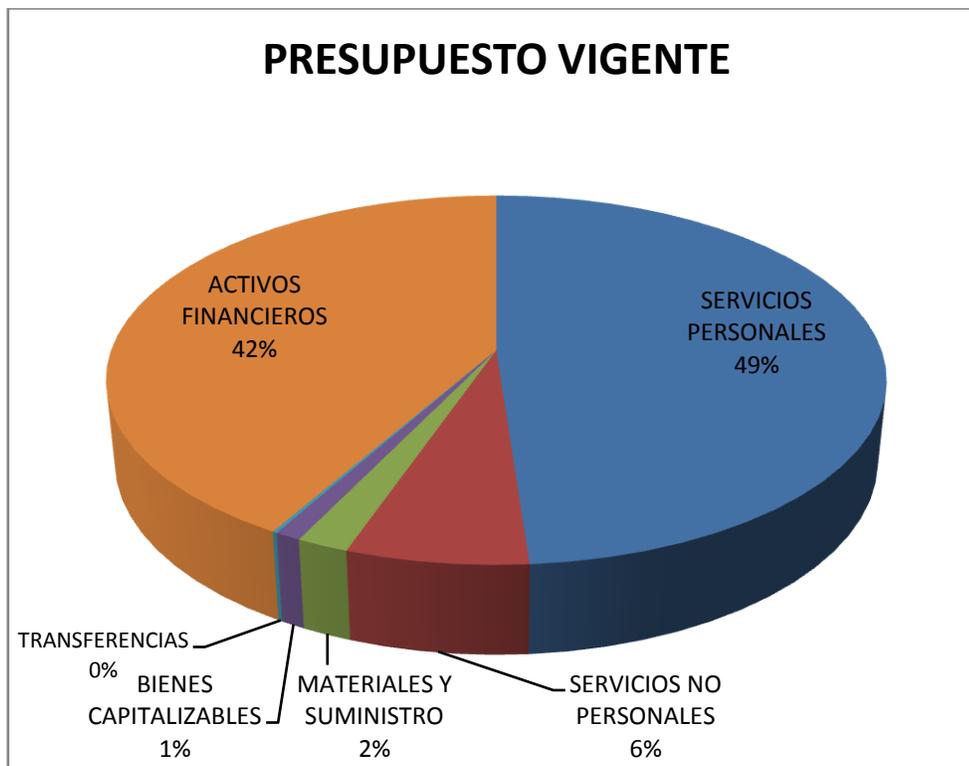
Objetivo 4 Estado moderno, transparente, responsable, eficiente y competitivo.

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 2017

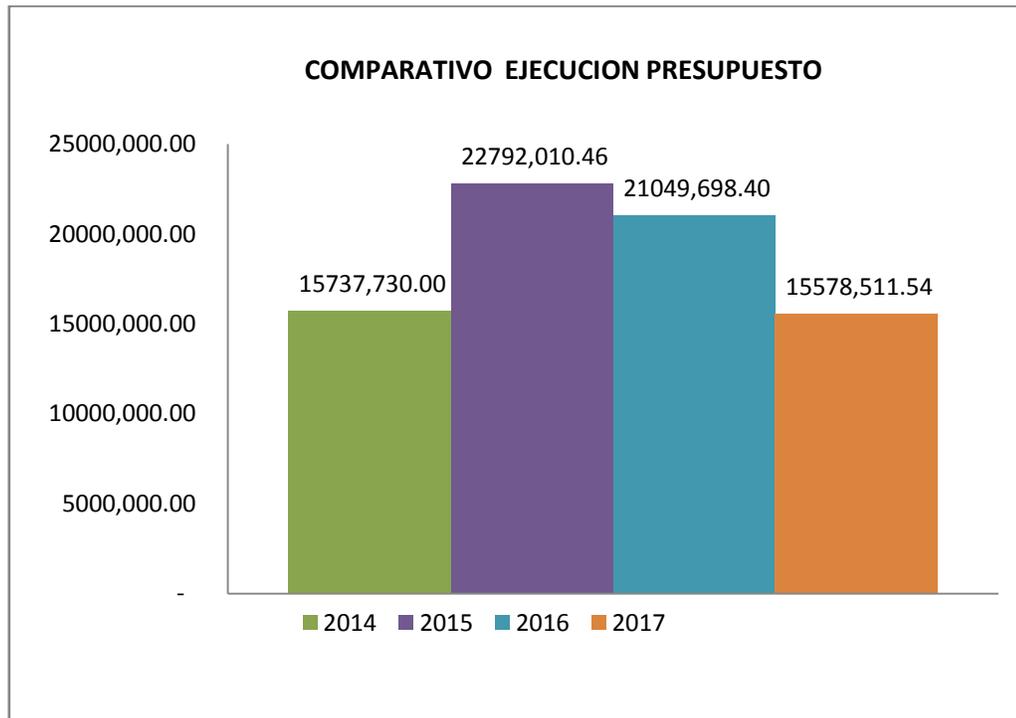
COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	MODIFICACION	PRESUPUESTO VIGENTE
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,323,255.00	293,830.00	9,617,085.00
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,322,345.00	-43,000.00	1,279,345.00
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	43,000.00	367,327.00
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,105.00	-	183,105.00
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	-	31,741.00
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	8,504,893.00	-293,830.00	8,211,063.00
	TOTAL	19,689,666.00	-	19,689,666.00



COMPARATIVO EJECUCION AL III TRIMESTRE POR GRUPO DE GASTO

COD	NOMBRE DE CUENTA	EJERCICIO FISCAL			
		2014	2015	2016	2017
10000	SERVICIOS PERSONALES	7,524,811.08	8,150,781.75	8,691,549.89	8,280,770.75
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	622,688.07	1,098,679.78	1,496,000.54	1,072,941.43
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	136,455.59	314,279.84	262,318.30	276,477.49
40000	BIENES CAPITALIZABLES	-	86,493.51	99,158.24	136,587.91
50000	TRANSFERENCIAS	88,582.00	32,325.00	29,127.50	29,190.50
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	7,365,193.26	13,109,450.58	10,471,543.93	5,782,543.46
	TOTAL	15,737,730.00	22,792,010.46	21,049,698.40	15,578,511.54

PRESUPUESTO COMPARATIVO AÑOS ANTERIORES ACUMULADO AL CUARTO TRIMESTRE



1.2 Resultados de Gestión IV Trimestre 2017

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión anual	Programación IV Trimestre	Ejecución III 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	23	4	17.39 %

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión del cuarto trimestre en el cual se aprobaron tres (4) 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 UN MILLON CIENTO CUARENTA Y SIETE MIL TRESCIENTOS OCHENTA Y DOS LEMPÍRAS CON 41/100 (L. 1, 147,382.41) en créditos aprobados de periodos anteriores.

1.3 Resultados de Producción

No. Desembolsos y Recuperaciones Realizados (Octubre a Diciembre 2017)

Productos	Programado Anual	Ejecutado acumulado al IV Trimestre 2017	% Ejecución Acumulada	Programado IV Trimestre	Ejecutado IV Trimestre	% Ejecución Trimestral
Resolución comité de Créditos (crédito Tradicional)	51	17	33.33%	16	4	25%
Recuperación de Créditos Otorgados	16,553,834.00	15,295,206.09	71.00%	4,010,435.00	3,920,407.24	97.76%
Resolución comité de Créditos (Fondo Académico Especial FAE)	34	2	5.88%	7	0	0.00%

En el cuarto trimestre se tenía programado aprobar 23 créditos a estudiantes y se realizaron 4 equivalente al 17.39% 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 auditoria de cumplimiento realizada a la Institución.

En recuperación de créditos se tenía proyectado CUATRO MILLONES DIEZ MIL CUATROCIENTOS TREINTA Y CINCO LEMPIRAS (L. 4, 010,435.00) y se alcanzó recuperar TRES MILLONES NOVECIENTOS VEINTE MIL CUATROCIENTOS SIETE LEMPIRAS CON 24/100 (L3,920,407.24) equivalentes a 97.76% de acuerdo a lo programado.

1. ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA IV TRIMESTRE 2017

1.1 Presupuesto de Recursos Los Ingresos que se generaron en el IV Trimestre alcanzaron un valor de CUATRO MILLONES DOSCIENTOS OCENTA Y TRES MIL DOSCIENTOS TREINTA Y OCHO LEMPIRAS CON 98/100 (L 4,283,238.98) que representan un 21.75 % con relación al presupuesto vigente.

Ingresos corrientes Los Ingresos Corrientes recaudados en el IV trimestre alcanzaron un valor de UN MILLÓN SETECIENTOS OCHENTA Y CINCO MIL OCHOCIENTOS SIETE LEMPIRAS CON 95/100 (L.1,785,807.95) que representa un 41.69 % del total de los ingresos, con un mayor porcentaje se presenta intereses por préstamos al sector privado con UN MILLON SEISCIENTOS OCHO MIL SEISCIENTOS SETENTA Y NUEVE LEMPIRAS CON 93/100 (1,608,679.93) con un 27.72 % del presupuesto vigente, alquiler de edificios locales e instalaciones con un valor de CIENTO SESENTA Y CINCO MIL DOSCIENTOS CUARENTA Y CUATRO LEMPIRAS CON 03/100 (L.165,244.03) lo cual representa un porcentaje de 6.64 % del presupuesto vigente, seguidamente Los intereses percibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos a Plazo Fijo con ONCE MIL OCHOCIENTOS OCHENTA Y TRES LEMPIRAS CON 99/100 (L.11,883.99) con un 2.02 % del presupuesto vigente.

Estructura Económica de los Ingresos Octubre a Diciembre

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2017	Presupuesto Vigente	Devengado IV Trimestre 2017	Devengado Acumulado al IV Trimestre 2017	% de Ejec. Acum.
Derechos Varios	50,000.00	50,000.00	0.00	1,080.48	2.16%
Multas y Penas Varias (otros)	10,000.00	10,000.00	0.00	6,799.46	67.99%
Intereses por préstamos al sector privado	5,803,834.00	5,803,834.00	1,608,679.93	6,385,790.53	110.03%
Intereses por depósitos internos	588,000.00	588,000.00	11,883.99	51,049.19	8.68%
Alquiler de Edificios Locales e Instalaciones	2,487,832.00	2,487,832.00	165,244.03	790,716.19	31.78%
Recuperación de Prestamos a L/P del sector Privado	10,750,000.00	10,750,000.00	2,497,431.03	9,473,287	88.12%
TOTAL	19,689,666.00	19,689,666.00	4,283,238.98	16,708,723.71	84.86%

1.2 Presupuesto de Gastos

En el cuarto trimestre los gastos ejecutados ascienden a CUATRO MILLONES QUINCE MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y SIETE LEMPIRAS CON 32/100 (L. 4,015,997.32) representando un 20.40% en relación al presupuesto vigente. Del total de gastos ejecutados en el cuarto trimestre los gastos corrientes representan 64.08% y Activos Financieros 35.92 %.

1.3 Gastos Corrientes.

Los gastos corrientes ejecutados en el cuarto trimestre ascienden a DOS MILLONES QUINIENTOS SETENTA Y TRES MIL CUATROCIENTOS NOVENTA Y TRES LEMPIRAS CON 64/100 (L. 2, 573,493.64) con relación al presupuesto vigente 10.84

A continuación el detalle de gastos más relevantes

Los Servicios Personales Representan el 86.88 % del total de gasto corriente ejecutados al cuarto trimestre con DOS MILLON DOSCIENTOS TREINTA Y CINCO MIL QUINIENTOS OCHOCIENTOS LEMPIRAS CON 42/100 (L. 2, 235,800.42), valor que representa el 23.98 % 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 además prestaciones laborales.

En el cuarto trimestre, la institución operó con 27 empleados permanentes (11 ocupadas por hombres y 16 por mujeres) y 3 empleados por contrato (2 ocupadas por hombres y 1 por mujeres).

INSTITUCION: EDUCREDITO						
AÑO 2017						
CONCEPTOS	SEPTIEMBRE		PLAZA SEXO	SUELDOS Y	PLAZA SEXO	SUELDOS Y
	No.PLAZAS	SUELDOS	MASCULINO	SALARIOS (M)	FEMENINO	SALARIOS (F)
A. PERSONAL PERMANENTE	27	339,526.96	11	131,954.29	16	207,572.67
1. Ejecutivo						
2. Profesional Universitario						
3. Técnico						
4. Docente						
5. Docente Administrativo						
6. Médico						
7. Paramedico						
8. Administrativo	20	266,905.03	6	79,228.78	14	187,676.25
9. De Obra						
10. De Servicio	7	72,621.93	5	52,725.51	2	19,896.42
B. PERSONAL TEMPORAL	4	90,800.00	2	30,000.00	2	60,800.00
1. Por Contrato						
2. Por Jornal						
Sub Total (A + B)						
C. PLAZAS VACANTES						
TOTAL (A+B+C)	31	430,326.96	13	161,954.29	18	268,372.67

Los Servicios No Personales: Representan el 9.18% con relación al total de gastos corrientes ejecutados en el cuarto trimestre con un equivalente a DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS MIL CIENTO TREINTA Y LEMPIRAS CON 15/100 (L. 236,139.15), lo que representa el 17.86% con relación al presupuesto vigente. Teniendo mayor incidencia significativa en Servicios Básicos con una ejecución de CIENTO VEINTE Y DOS MIL OCHOCIENTOS OCHENTA Y TRES LEMPIRAS CON 72/100 (L.122,883.72) con un 27.54% en relación al presupuesto vigente y Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de CUARENTA Y CUATRO MIL CIENTO CUARENTA LEMPIRAS CON 53/100 (L.44,140.53) con un 34.45% en relación al presupuesto vigente.

Materiales y Suministros: representan un 2.9% con relación al total del gasto corriente realizado en el cuarto trimestre con un equivalente a DIEZ Y OCHO MIL DOSCIENTOS CUARENTA Y TRES LEMPÍRAS CON 12/100 (18,243.12) lo que representa un 19.72% con relación al presupuesto vigente.

A continuación se detalla la Estructura de Gasto:

Estructura Económica de los Gastos Octubre a Diciembre 2017

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

COD	NOMBRE DE CUENTA	PRESUPUESTO FORMULADO	PRESUPUESTO VIGENTE	DEVENGADO IV TRIMESTRE	DEVENGADO ACUMULADO IV TRIMESTRE	% EJECUCION IV TRIMESTRE	% EJECUCION ACUMULADO
10000	SERVICIOS PERSONALES	9,323,255.00	9,617,085.00	2,235,800.42	8,280,770.75	23.98%	86.10%
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,322,345.00	1,279,345.00	236,139.15	1,072,941.43	17.86%	83.54%
30000	MATERIALES Y SUMINISTRO	324,327.00	367,327.00	18,243.12	276,477.49	5.62%	77.37%
40000	BIENES CAPITALIZABLES	183,105.00	183,105.00	70,310.95	136,587.91	38.40%	74.60%
50000	TRANSFERENCIAS	31,741.00	31,741.00	13,000.00	29,190.50	40.96%	79.45%
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	8,504,893.00	8,211,063.00	1,442,503.68	5,782,543.46	17.57%	70.42%
	TOTAL	19,689,666.00	19,689,666.00	4,015,997.32	15,578,511.54	20.40%	79.12%

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. 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 IV trimestre con CUARENTA Y DOS MILLONES QUINIENTOS SESENTA Y TRES MIL SETECIENTOS CUARENTA Y SIETE LEMPIRAS CON 64/100 (L.42,563,747.64) y DIEZ MILLONES SETENTA Y CINCO MIL CIENTO NOVENTA Y UN LEMPIRAS CON 08/100 (L.10,075,191.08) de capital vencido; con una mora del 23.67 % 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 III TRIMESTRE ACUMULADO

1.2 Resultados de Gestión Acumulado al III Trimestre 2017

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión	Programación Anual *	Ejecución al 31 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	85	19	22.35%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión al cuarto trimestre en el cual se aprobaron (DIEZ Y NUEVE) 19 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 (CINCO MILLONES DOSCIENTOS VEINTE Y CUATRO MIL CUATROCIENTOS DOCE LEMPIRAS CON 45/100) L. 5,224,412.45 en créditos aprobados de periodos anteriores.

1.1 Resultados de Producción

No. Desembolso Realizados (Enero-Diciembre 2017)

Productos	Programado 2017	Ejecutado al 31 diciembre 2017	% Ejecución
Resolución comité de Créditos (crédito Tradicional)	51	17	33.33%
Recuperación de Créditos Otorgados	16,553,834.00	15,295,206.09	92.39%
Resolución comité de Créditos (Fondo Académico Especial FAE)	34	2	5.88%

**a) Créditos otorgados por Sector
Acumulado a Diciembre 2017**

Rubro	Programación 2017	Ejecutado acumulado al IV trimestre		Total
		M	F	
Administración	44	2	3	5
Turismo	0	1	1	2
Salud	0	5	4	9
Ingeniería	0	3	0	3
Arquitectura	1	0	0	0
Forestal	3	0	0	0
Medio Ambiente	7	0	0	0
Educación	1	0	0	0
Sociales	25	0	0	0
Cursos Cortos	4	0	0	0
TOTAL	85	11	8	19

**b) Créditos Aprobados por Sector
Acumulado a Diciembre 2017**

Rubro	Programación anual 2017	Ejecutado
		al 31 Diciembre
Administración	4,790,000.00	1,163,840.00
Turismo	0.00	379,031.27
Salud	0.00	2,050,000.00
Ingeniería	0.00	824,862.42
Arquitectura	100,000.00	0.00
Forestal	171,468.00	0.00
Medio Ambiente	730,000.00	0.00
Educación	50,000.00	0.00
Sociales	2,663,425.00	0.00
TOTAL	8,504,893.00	4,417,733.69

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

**c) Total Consolidado mensual
Créditos aprobados y desembolsados
Acumulado a Septiembre 2017**

<i>MES</i>	<i>PRESTAMOS</i>	<i>MONTO</i>	<i>PRESTAMOS</i>	<i>MONTO</i>
	<i>APROBADO</i>	<i>APROBADO</i>	<i>DESEMBOLSADOS</i>	<i>DESEMBOLSADOS</i>
<i>Enero</i>	2	330,000.00	41	488,267.01
<i>Febrero</i>	1	80,000.00	40	707,162.65
<i>Marzo</i>	1	500,000.00	35	385,919.50
<i>Abril</i>	1	500,000.00	33	298,012.93
<i>Mayo</i>	0	0.00	36	431,896.91
<i>Junio</i>	7	1233,840.00	29	827,612.91
<i>Julio</i>	0	0.00	24	278,639.32
<i>Agosto</i>	3	626,511.28	27	557,750.36
<i>Septiembre</i>	0	0.00	27	364,778.11
<i>Octubre</i>	3	847,382.41	22	277,133.78
<i>Noviembre</i>	0	0	24	370,063.12
<i>Diciembre</i>	1	300000	25	467,195.85
TOTAL	19	L. 4,087,733.00	362	L.5,224,412.45

**d) Total Consolidado mensual
Cartera Acumulado a Septiembre 2017**

MES	CAPITAL VIGENTE	CAPITAL VENCIDO	CAPITAL TOTAL	MORA %
ENERO	33,640,132.42	10,928,509.22	44,568,641.64	24.52%
FEBRERO	33,629,337.79	11,179,621.97	44,808,959.76	24.95%
MARZO	33,127,177.50	11,251,630.81	44,378,808.31	25.35%
ABRIL	32,231,393.06	11,424,668.57	43,656,061.63	26.17%
MAYO	32,289,751.30	11,159,924.96	43,449,676.26	26.00%
JUNIO	33,128,157.28	10,624,897.37	43,753,054.65	24.00%
JULIO	32,698,963.96	10,771,218.01	43,470,181.97	24.80%
AGOSTO	32,717,030.77	10,611,185.03	43,328,215.80	24.00%
SEPTIEMBRE	32,928,888.61	10,285,537.39	43,214,426.00	23.80%
OCTUBRE	32,679,353.01	10,177,674.13	42,857,027.14	24.00%
NOVIEMBRE	31,938,370.38	10,786,893.75	42,725,264.13	25.24%
DICIEMBRE	32,488,556.56	10,075,191.08	42,563,747.64	23.67%