

# **INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO EDUCREDITO**



**EVALUACION DE GESTION PRESUPUESTARIA  
Octubre a Diciembre del 2014.**

**TEGUCIGALPA, M. D. C.**

## **INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)**

### **EVALUACION DE LAS GESTION PRESUPUESTARIA DEL PERIODO**

### **COMPRENDIDO 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 Octubre a Diciembre del 2014.**



**Licenciado CARLOS GEOVANNY CARDONA ALVARADO**

**Director Ejecutivo**

## **INFORME DE EVALUACIÓN FÍSICA Y FINANCIERA DEL PRESUPUESTO CUARTO TRIMESTRE DEL 2014**

### **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 2014.

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 II “Disposiciones Generales del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República y de las Instituciones Descentralizadas, Normas Generales de la Ejecución Presupuestaria” 360-2013 aprobado por el Soberano Congreso Nacional 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 cuarto 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 16,410,498.00 Lempiras y una ejecución acumulada al IV trimestre de 15,727,306.43 Lempiras, valor equivalente a 95.84 % 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 IV Trimestre 2014

Nº	Objetivo Estratégico	Resultados de Gestión IV Trimestre	Programación IV Trimestre	Ejecución IV 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 7,323 miles de lempiras	831,135.00	1,766,488.00	212.5%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión del cuarto trimestre en el cual se desembolsaron 1,766,488.00 (UN MILLON SEISCIENTOS CUARENTA Y OCHO MIL LEMPIRAS EXACTOS) 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 al cumplimiento de procedimiento establecido en la fase de escrituración.

## 1.2 Resultados de Gestión Anual 2014

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 7,323 miles de lempiras	7,428,460.00	7,365,193.26	99.15%

El cuadro anterior muestra los resultados de gestión acumulado al cuarto trimestre en el cual se desembolsaron 7,365,193.00 (SIETE MILLONES TRECIENTOS SESENTA Y CINCO MIL CIENTO NOVENTA Y TRES LEMPIRAS CON 26/100) 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.

## 1.1 Resultados de Producción

### No. Desembolsos y Recuperaciones Realizados (Octubre-Diciembre 2014)

Productos	Programado IV Trimestre 2014	Ejecutado IV Trimestre 2014	% Ejecución Trimestral
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes	1,747,188.00	1,766,488.35	101.1%
Recuperación de Créditos Otorgados	4,205,147.00	3,118,375.60	74.16%
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes (Fondo Académico Especial FAE)	450,000.00	0.00	0%

En el Cuarto trimestre se tenía programado realizar L. 1,747,188.00 Lempiras de desembolsos a estudiantes y se realizaron 1,766,488.35 equivalente al 101.1 % esto debido a incremento en los rubros que cubren los créditos educativos.

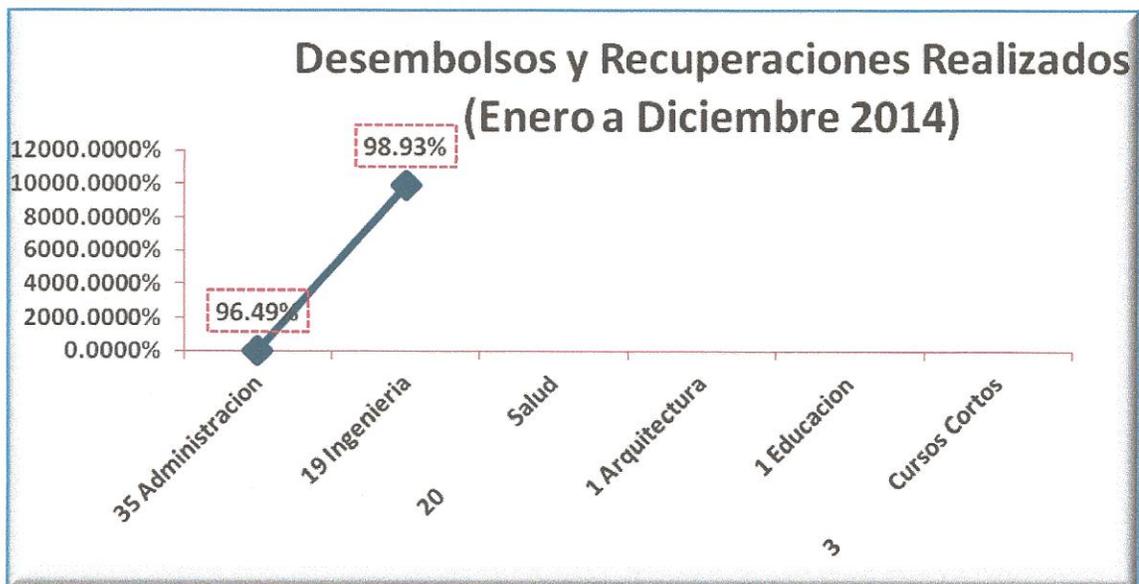
En recuperación de créditos otorgados se tenía proyectado L 4, 205,147.00 cuatro millones doscientos cinco mil ciento cuarenta y siete lempiras y se alcanzó recuperar L 3, 118,375.60 tres millones ciento dieciocho mil trescientos setenta y cinco Lempiras con 60/100 equivalentes a 74.16 % de acuerdo a 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 no se realizó ningún desembolso debido a que este producto se realizan los desembolsos durante el II y III trimestre de acuerdo a la necesidad de los prestatarios de realizar sus pagos en este periodo.

## 1.2 Resultados de Producción Anual 2014

### No. Desembolso y Recuperaciones Realizados (Enero-Diciembre 2014)

Productos	Programado 2014	Ejecutado al 30 diciembre 2014	% Ejecución
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes	5,928,460.00	5,865,193.26	98.93%
Recuperación de Créditos Otorgados	14,017,156.00	13,524,681.44	96.49%
Desembolsos de Créditos Recibidos por estudiantes (Fondo Académico Especial FAE)	1,500,000.00	1,500,000.00	100%





- ✓ La Recuperación del período 2014 tal como se muestra en el cuadro anterior se cerró con un 96.49% de ejecución, debido a las herramientas en la recuperación como ser el personal de cobro, la central de riesgos, aplicación de deducción por planilla a prestatarios y avales, trabajos de campo planificados para el pronto pago y la colaboración de la Dirección Ejecutiva y cada una de las divisiones de la institución.
- ✓ Los desembolsos de créditos recibidos por estudiantes del fondo 101 y fondo 103 se cerró con un 98.93% y 100% de ejecución, esto debido a la gran demanda de estudiantes que se presentas a la institución con la necesidad del crédito y que la mayoría de estos cumplieron con los requisitos establecidos por la institución para el otorgamiento, además de la rapidez del desembolso al estudiantes una vez que se aprueban por el comité de créditos se agiliza el pronto desembolsos a los estudiantes entre 5 a 10 días hábiles.

**a) Créditos otorgados por Sector  
IV Trimestre 2014**

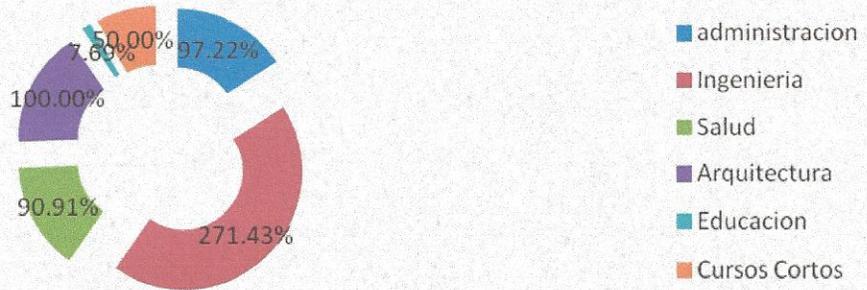
Rubro	Programación IV Trimestre 2014	Ejecutado		Total	% Ejec
		Nacional	Exterior		
Administración	14	1	1	2	14.29%
Arquitectura	5				
Ingeniería		1	1	2	100%
Salud	4	1		1	25 %
Cursos Cortos				0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>21.74%</b>

**a) Créditos otorgados por Sector  
Acumulado a Diciembre 2014**

Rubro	Programación anual 2014	Ejecutado		Total	% Ejec
		Nacional	Exterior		
Administración	36	24	11	35	97.22%
Ingeniería	7	15	4	19	271.43%
Salud	22	13	7	20	90.91%
Arquitectura	0	1	0	1	100%
Educación	13	1	0	1	7.69%
Cursos Cortos	6	3	0	3	50%
<b>TOTAL</b>	<b>84</b>	<b>54</b>	<b>20</b>	<b>79</b>	<b>94.05%</b>

Es grande la demanda de los estudiantes con la necesidad de un crédito educativo y dentro de ello se reflejan las carreras más cotizadas a nivel nacional e internacional , administrativas con un 97.22%, La ingenierías con una ejecución del 271.43% lo que significa que la gran demanda de esta carrera fue superior a la planeada lo que significa que los estudiantes se están apegando mas y eso nos lleva a asignar mas prestamos en el futuro a esta carrera, salud se cerró con el 90.91% siendo esto bueno, Arquitectura se cerró con un 100% de ejecución, educación 7.69% esta carrera no fue tan alta la demanda, cursos cortos 50% de ejecución. Este es un gran logro para la institución ya que estamos beneficiando a miles de estudiantes en las diferentes carreras del país y este o viene a ayudar al país.

### Creditos Otorgados por Sector a Diciembre 2014



#### b) Créditos Aprobados por Sector Acumulado a Diciembre 2014

Rubro	Programación anual 2014	Ejecutado
		Al 30 Diciembre
Administración	3,245,000.00	4,005,147.00
Ingeniería	568,960.00	2,583,802.00
Salud	2,110,000.00	3,172,000.00
Arquitectura	0.00	100,000.00
Educación	1,100,000.00	90,000.00
Cursos Cortos	300,000.00	181,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>7,323,960.00</b>	<b>10,131,949.00</b>

El total de préstamos aprobados en el periodo 2014 fue de 79 préstamos en diferentes carreras administrativas, ingeniería, salud, arquitectura, educación, cursos corto, Sumando un total de ejecución en lempiras 10,131,949.00 superando en gran manera lo planificado mostrando en gran medida la alta demanda de la población con deseos de superación.

## 1. ANALISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA IV TRIMESTRE 2014

### 1.1 Presupuesto de Recursos

Los Ingresos que se generaron en el IV Trimestre alcanzaron un valor de 4,088,365.61 Lempiras, que representan un 22.43 % con relación al presupuesto vigente.

#### 1.1.1 Ingresos corrientes

Los Ingresos Corrientes recaudados en el IV trimestre alcanzaron un valor de 2,247,558.36 Lempiras que representa un 54.97 % del total de los ingresos, con un mayor porcentaje se presenta intereses por préstamos al sector privado con 1,277,568.35 Lempiras con un 56.84 %, igualmente alquiler de edificios locales e instalaciones con un valor de 776,400.00 lempiras lo cual representa un porcentaje de 34.54 %, seguidamente Los intereses percibidos por las Inversiones en Certificados de Depósitos a Plazo Fijo con 188,756.34 Lempiras con un 8.54 %; y los ingresos no tributarios con 1,537.95 Lempiras representan un 0.07 % del total recaudado en el cuarto trimestre del presupuesto vigente.

### Estructura Económica de los Ingresos Octubre-Diciembre 2014

Concepto	Presupuesto Aprobado 2014	Ejecución IV Trimestre 2014	Ejecución Acum. IV Trimestre 2014	% de Ejec. Acum.
Derechos Varios	190,000.00	1,000.00	38,750.00	20.39 %
Multas y Penas Varias (otros)	135,000.00	537.95	139,588.96	103.40 %
Intereses por préstamos al sector privado	6,802,156.00	1,277,568.35	4,891,947.47	71.92 %
Intereses por depósitos internos	800,000.00	188,756.34	805,595.22	100.70 %
Alquiler de Edificios Locales e Instalaciones	3,081,600.00	776,400.00	3,119,040.00	101.21 %
Recuperación de Prestamos a L/P del sector Privado	7,215,000.00	1,840,807.25	8,632,733.97	119.65 %
<b>TOTAL</b>	<b>18,223,756.00</b>	<b>4,085,069.89</b>	<b>17,627,655.62</b>	<b>96.73%</b>

## 1.2 Presupuesto de Gastos

En el cuarto trimestre los gastos ejecutados ascienden a L. 3, 869,283.71 Lempiras representando un 23.58 % en relación al presupuesto vigente. Del total de gastos ejecutados en el cuarto trimestre los gastos corrientes representan 54.35 % y Activos Financieros 45.65 %.

## 1.3 Gastos Corrientes.

Los gastos corrientes ejecutados en el cuarto trimestre ascienden a 2,102,795.16 Lempiras con relación al presupuesto vigente.

A continuación el detalle de gastos más relevantes

**Los Servicios Personales** representan el 93.01 % del total de gasto corriente ejecutados al cuarto trimestre con 1, 955,892.95 Lempiras, valor que representa el 24.96% 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 cuarto trimestre, la institución operó con 32 empleados permanentes (16 ocupadas por hombres y 16 por mujeres), 3 vacantes.

**INSTITUCION: EDUCREDITO**  
**AÑO 2014**

CONCEPTOS	DICIEMBRE		PLAZA SEXO	SUELDOS Y	PLAZA	SUELDOS
	No.PLAZAS	SUELDOS	MASCULINO	SALARIOS (M)	SEXO FEMENINO	Y SALARIOS (F)
<b>A. PERSONAL PERMANENTE</b>	32	403,054.92	16	199,317.32	16	203,737.60
1. Ejecutivo	1	48,751.34	1	48,751.34		
2. Profesional Universitario						
3. Técnico						
4. Docente						
5. Docente Administrativo						
6. Médico						
7. Paramedico						
8. Administrativo	23	294,008.58	9	105,261.82	14	188,746.76
9. De Obra						
10. De Servicio	8	60,295.00	6	45,304.16	2	14,990.84
<b>B. PERSONAL TEMPORAL</b>						
1. Por Contrato						
2. Por Jornal						
<b>Sub Total (A + B )</b>						
<b>C. PLAZAS VACANTES</b>	3					
<b>TOTAL ( A+B+C )</b>	<b>35</b>	<b>403,054.92</b>	<b>16</b>	<b>199,317.32</b>	<b>16</b>	<b>203,737.60</b>

**Los Servicios No Personales** representan el 6.04% con relación al total de gastos corrientes ejecutados en el cuarto trimestre con un equivalente a 126,906.33 Lempiras lo que representa el 15.01% con relación al presupuesto vigente. Teniendo mayor incidencia significativa en Servicios Básicos con una ejecución de 18,835.65 Lempiras con un 15.23% en relación al presupuesto vigente, Servicios Comerciales y Financieros la ejecución fue de 33,081.18 Lempiras con un 9.74% en relación al presupuesto vigente, Otros Servicios no Personales con una ejecución de 28,094.15 Lempiras con un 23.51 % en relación al presupuesto vigente.

**Materiales y Suministros:** representan un 0.95% con relación al total del gasto corriente realizado en el cuarto trimestre con un equivalente a 19,995.88 Lempiras lo que representa un 9.71% 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  
Octubre-Diciembre 2014**

Concepto	Presupuesto Aprobado 2014	Presupuesto Modificado Aplicación Circular SCGG-002	Ejecución IV Trimestre 2014	Ejecución Acum. al IV Trimestre 2014	% de Ejec Acum.
Servicios Personales	8,764,035.00	7,835,171.00	1,955,892.95	7,524,811.08	96.04%
Servicios No Personales	1,462,313.00	845,467.00	137,329.90	622,688.07	73.65%
Materiales y Suministros	308,883.00	206,028.00	19,995.88	136,455.59	66.23%
Bienes Capitalizables	277,193.00	0.00	0.00	0.00	0%
Transferencias y Donaciones	87,372.00	95,372.00	0.00	88,582.00	92.88%
Activos Financieros	7,323,960.00	7,428,460.00	1,766,488.55	7,365,193.26	99.15%
<b>Total Gasto</b>	<b>18,223,756.00</b>	<b>16,410,498.00</b>	<b>3,879,707.28</b>	<b>15,737,730.00</b>	<b>95.90%</b>

En Presupuesto de Gasto se aplico reducción solicitada según circular SCGG-002 del 10% del total de presupuesto aprobado para el presente ejercicio fiscal equivalente a L. 1,813,258.00 (UN MILLON OCHOCIENTOS TRECE MIL DOSCIENTOS CINCUENTA Y OCHO LEMPIRAS EXACTOS), por lo que el presupuesto Vigente para la presente gestión está conformado por L. 16,410,498.00 (DIECIECISÉIS MILLONES CUATROCIENTOS DIEZ MIL CUATROCIENTOS NOVENTA Y OCHO LEMPIRAS).

## CONCLUSIONES

1. El cumplimiento de metas por el Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) en el cuarto trimestre se considera satisfactorio ya que se supero la meta en aprobación de Crédito debido a la demanda de estudiantes en necesidad de superación educativa.
2. El Instituto de Crédito Educativo (EDUCREDITO) promueve igualdad de oportunidades otorgando Créditos a 3 mujeres que representan un 60 % y 2 hombres que reflejan un 40% del total créditos aprobados en el trimestre.
3. El saldo de la cartera al IV trimestre con 38,172,030.63 Lempiras de capital y 3924,263.86 Lempiras de intereses; con una mora del 28.17 % la cual se mantiene en un rango en relación a la presente gestión debido a las estrategias de recuperación del periodo 2014 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.