

San José, 23 de junio de 2017
D.C. # 076-17

Lic.
Adrián Blanco Varela, Secretario Ejecutivo
CONAPE
S.D.

Estimado Señor Blanco:

Adjunto encontrará el Informe de Fin de Gestión del suscrito de conformidad con lo que establecen las Directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión, según lo dispuesto en el inciso e) del artículo 12 de la ley general de Control Interno (D-1-2005-CO-DFOE):

1. Labor sustantiva del puesto

Desarrollar los programas de crédito de la institución, de acuerdo con la misión, visión, plan estratégico, planes tácticos y planes operativos, de conformidad con lo que establece la ley de creación, reglamento de crédito y directrices crediticias y formular y velar por la ejecución del plan anual de mercadotecnia social, plan anual de colocación de préstamos y plan anual de desembolsos financieros.

2. Cambios habidos en el entorno durante el período de gestión:

En relación con el ordenamiento jurídico, el hecho más significativo ha sido la formulación de la propuesta de modificación de la Ley de Creación de CONAPE #6041, que ha contado con la participación de todos los actores de la institución y presentada a conocimiento y resolución de la corriente legislativa recientemente, por parte del Secretario Ejecutivo de CONAPE.

Asimismo, la última actualización del Reglamento de Crédito se formuló por parte del Departamento de Crédito y se aprobó por el Consejo Directivo en Sesión N°21-6-2014, artículo 7, del 30 de junio 2014, Publicado en La Gaceta N°145, del 30 de julio 2014.

Entre los cambios crediticios más importantes de los últimos años, es la aprobación de la directriz crediticia de financiar a los estudiantes los costos totales de la colegiatura de todas las carreras en todas las entidades educativas de educación superior autorizadas en el país, más los gastos de sostenimiento.

3. Proyectos ejecutados y en desarrollo

Se están desarrollando y se implementó los siguientes proyectos de servicios en línea:

- Registro de la solicitud de préstamo en línea (RESOLI)
- Solicitud del desembolso en línea e información con universidades (SODELIUN)
- Servicio de Notariado en Línea (SEDENOT)
- Servicio de Avalúos y Peritaje en línea (SEDEAVAL).
- APP/Móvil CONAPE (en proceso de adjudicación e inicio del desarrollo)

Se inició en junio de 2017 con mejoras a los Proyectos de SODELIUN y SEDENOT.

4. Autoevaluación del control interno del Departamento de Crédito

En relación con la autoevaluación del Control Interno del Departamento de Crédito, adjunto encontrará el resultado de la gestión al 31 de diciembre de 2016 con una calificación del 100% cumplido, de conformidad con el Informe de Autoevaluación de Control Interno presentado a conocimiento del Consejo Directivo:

Componente	Cantidad de preguntas	Cantidad Cumplido	Cantidad Requiere mejora	Cantidad No aplica	% Cumplido	% Requiere mejora
1. ASPECTOS GENERALES	9	9	0	0	100%	0%
2. AMBIENTE DE CONTROL	21	21	0	0	100%	0%
3. VALORACIÓN DE RIESGO	5	5	0	0	100%	0%
4. ACTIVIDADES DE CONTROL	19	19	0	0	100%	0%
5. SISTEMAS DE INFORMACIÓN	11	11	0	0	100%	0%
6. SEGUIMIENTO	6	6	0	0	100%	0%
Total	71	71	0	0	100%	0%

5. Acciones emprendidas relacionadas con el Sistema de Control Interno

Se ha dado respuesta y atendido las recomendaciones formuladas tanto por la Auditoría Externa como por las Auditorías Internas realizadas al Sistema Integrado de Crédito (SIC), al Registro de solicitud de préstamo en Línea (RESOLI) y a la Solicitud del desembolso en Línea (SODELIUN).

Las recomendaciones pertinentes han sido incluidas en la contratación de desarrollo de mejoras a dichos sistemas los cuales quedarán cumplidos en el año en curso.

Los aspectos cumplidos y por cumplir se encuentran resumidos en las tablas respectivas en custodia de la unidad de Control Interno en espera de revisión por parte de la Auditoría Interna.

6. Avance en la planificación estratégica del Departamento de Crédito

La ejecución de las actividades estratégicas relacionadas con los objetivos estratégicos del Departamento de Crédito, tienen un avance del 100% al 31 de diciembre de 2016:

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	ACCIONES ESTRATÉGICAS	MACROACTIVIDADES
OE-01 Desarrollar una institución dinámica capaz de atender necesidades de clientes internos y externos acorde con los fines de su creación (Procesos internos).	AE-01 Culminar el proyecto de normalización e implementar la mejora continua de procesos	Proyecto desarrollo de la plataforma de servicios de CONAPE
OE-04 Garantizar el carácter social de la institución y el reconocimiento de su participación activa en la educación superior y técnica (Valor público)	AE-07 Analizar las condiciones actuales del entorno para desarrollar una estrategia de mercadotecnia social que permita posicionar a CONAPE	Plan Anual de crédito
	AE-08 Desarrollar una estrategia de mercadotecnia social que permita el posicionamiento de CONAPE	
OE-05 Ser la mejor opción de crédito educativo que acompaña al estudiante y su familia en apoyo económico que facilita su acceso a la educación superior y técnica (Valor privado).	AE-09 Investigar y desarrollar el préstamo en condiciones favorables para que estudiantes que requieran apoyo económico, puedan acceder a la educación superior	Plan Anual de crédito Proyecto desarrollo de la plataforma de servicios de CONAPE

	AE-10 Investigar y desarrollar servicios institucionales que garanticen la accesibilidad, la pertinencia y la calidad del servicio
--	--

7. Plan de Colocación de préstamos y Plan de Desembolsos Financieros 2017

a. Ejecución del Plan de Colocaciones

De conformidad con el control y seguimiento del Plan de Colocaciones del 2017, al 19 de junio de 2017, se tiene un avance del **58%** en número y de un **64%** en el monto.

Nivel de estudio	Prestatarios	Ejecutado		Monto	Ejecutado	
	Programación anual	Absoluto	Porcentaje	Programación anual	Absoluto	Porcentaje
Preg. Costa Rica	5.302	3.068	58%	26.064.800.000	17.696.674.381,35	68%
Preg. Exterior	24	13	54%	458.800.000	200.761.375,00	44%
Posg. Costa Rica	269	159	59%	1.732.900.000	889.770.546,00	51%
Posg. Exterior	154	66	43%	2.743.500.000	1.148.045.709,00	42%
TOTAL	5.749	3.306	58%	31.000.000.000	19.935.252.011,35	64%

Y con relación a la Matriz Sectorial del Plan Nacional de Desarrollo, se tiene un avance del 49% en número y de un 57% en monto

Avance según Matriz Sectorial del Plan Nacional de Desarrollo 2017²

Meta	Prestatarios	Ejecutado		Monto	Ejecutado	
	Programación anual	Absoluto	Porcentaje	Programación anual	Absoluto	Porcentaje
Zonas de Menor Desarrollo Relativo	4.352	2.112	49%	21.003.000.000	12.046.488.099,35	57%

b. Ejecución del Plan de Desembolsos Financieros

De conformidad con el control y seguimiento del Plan de Desembolsos Financieros del 2017, al 19 de junio de 2017, se tiene un avance 71.8%.

Monto según PRESUP	Monto Ejecutado	% Avance
₡ 20.958.467.198,00	₡ 15.054.071.974,31	71,83%

8. Sugerencias para la buena marcha de la institución

- a. Mantener tasas de interés bajas
- b. Mantener el financiamiento de costos totales de colegiatura y financiamiento de gastos de sostenimiento.
- c. Mantener y publicar la flexibilidad en las garantías fiduciarias, sobre todo para casos de bajos ingresos y procedentes de zonas de menor desarrollo relativo (incluye de zonas marginales urbanas)
- d. Mejora continua de los servicios en línea (página WEB, RESOLI, SEDEAVAL, SODELIUN, SEDENOT y la aplicación APP pronto a desarrollar)

Cordialmente,

M.B.A. Carlos Sancho
Jefe Departamento de Crédito