

**COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN**

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación



**INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA**  
**Al 31 de Diciembre, 2018**

**Enero 2019**



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

## TABLA DE CONTENIDO

<b>I. PRESENTACIÓN .....</b>	<b>3</b>
<b>II. COMPORTAMIENTO DE LA EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS.....</b>	<b>3</b>
Cuadro 1: Resumen de Ingresos al 31 de Diciembre, 2018 .....	3
Cuadro 2: Resumen de Egresos al 31 de Diciembre, 2018 .....	4
<b>III. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA PARCIAL –SUPERÁVIT O DÉFICIT–</b>	<b>5</b>
<b>IV. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....</b>	<b>7</b>
Cuadro 3: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Ingresos 2017-2018 .....	7
Cuadro 4: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Egresos 2017-2018.....	8
<b>V. DESEMPEÑO DE LA PLANIFICACIÓN CONTENIDA EN EL PRESUPUESTO INSTITUCIONAL APROBADO .....</b>	<b>10</b>
<b>VI. DESEMPEÑO RELACIONADO CON EL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO.....</b>	<b>12</b>
Resultados Alcanzados .....	14
<b>VII. SEGUIMIENTO DE METAS ANUALES POR PROGRAMA .....</b>	<b>15</b>
<b>VIII. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL.....</b>	<b>18</b>
<b>IX. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES A SEGUIR .....</b>	<b>20</b>



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

## I. Presentación

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012<sup>1</sup>, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Evaluación Presupuestaria del año 2018, según lo establecido en la norma 4.5.6.

## II. Comportamiento de la Ejecución de los Ingresos y Gastos

**Cuadro 1: Resumen de Ingresos al 31 de Diciembre, 2018**

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje Ejecución	Porcentaje de Participación
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>38.519.012.216,38</b>	<b>30.234.531.375,26</b>	<b>78,5%</b>	<b>100,0%</b>
<b>1.0.0.0.00.00.0.000 INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>25.784.014.491,09</b>	<b>18.203.888.161,66</b>	<b>70,6%</b>	<b>60,2%</b>
<b>1.3.2.3.00.00.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>9.208.640.758,06</b>	<b>5.906.763.510,31</b>	<b>64,1%</b>	<b>19,5%</b>
1.3.2.3.01.00.0.000 Intereses sobre títulos valores	319.654.714,00	742.796.122,01	232,4%	2,5%
1.3.2.3.02.00.0.000 Intereses y Comisiones sobre Préstamos	8.881.800.848,06	5.160.129.219,42	58,1%	17,1%
1.3.2.3.03.00.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	7.185.196,00	3.838.168,88	53,4%	0,0%
<b>1.3.9.0.00.00.0.000 Otros Ingresos No Tributarios</b>	<b>160.603.830,03</b>	<b>131.432.313,37</b>	<b>81,8%</b>	<b>0,4%</b>
<b>1.4.0.0.00.00.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>16.414.769.903,00</b>	<b>12.165.692.337,98</b>	<b>74,1%</b>	<b>40,2%</b>
1.4.1.0.00.00.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	9.489.452.439,00	6.359.908.161,36	67,0%	21,0%
1.4.2.0.00.00.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.925.317.464,00	5.805.784.176,62	83,8%	19,2%
<b>2.0.0.0.00.00.0.000 INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>5.846.600.677,42</b>	<b>12.030.643.213,60</b>	<b>205,8%</b>	<b>39,8%</b>
2.3.2.0.00.00.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	5.846.600.677,42	12.030.643.213,60	205,8%	39,8%
<b>3.0.0.0.00.00.0.000 FINANCIAMIENTO</b>	<b>6.888.397.047,87</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
3.3.0.0.00.00.0.000 Recursos de vigencias anteriores	6.888.397.047,87	0,00	0,0%	0,0%

**Superávit Acumulado al 31-12-2017 es: ₡15.760.611.636,92**

Los **ingresos efectivos** para el año 2018 fueron de **₡30.235 millones**. Los dos principales ingresos suman una participación del **97,1%**, los cuales se encuentran compuestos por:

1. Las **Transferencias Corrientes** (Aporte bancario), que se encuentran compuestas por los aportes bancarios tanto públicos como privados, con la suma de **₡12.166 millones**, cifra que representa una ejecución presupuestaria del **74,1%** y una participación del **40,2%** de los ingresos totales.
2. Y la **recuperación de principal e intereses** sobre préstamos concedidos a estudiantes, compuesto por la partida Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado y la partida

<sup>1</sup> Reformada por Resolución R-DC-064-2013 del 9 de mayo, 2013, publicada en La Gaceta Nro. 101 del 28 de mayo, 2013  
Tel:2527-8600-Fax:2527-8600-www.conape.go.cr-50metros Este de la Fuente de La Hispanidad. San Pedro de Montes de Oca-San José de Costa Rica



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

Recuperación de Préstamos al Sector privado, cuya cifra asciende a **¢17.190 millones**, con una ejecución presupuestaria del **117%** y una participación del **57%**.

**Cuadro 2: Resumen de Egresos al 31 de Diciembre, 2018**

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje	Porcentaje de
			Ejecución	Participación
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>38.519.012.216,38</b>	<b>37.524.045.250,45</b>	<b>97,4%</b>	<b>100,0%</b>
0 REMUNERACIONES	1.906.324.000,00	1.629.196.928,38	85,5%	4,3%
1 SERVICIOS	2.245.700.621,20	1.753.115.970,25	78,1%	4,7%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	31.637.000,00	16.145.214,67	51,0%	0,0%
3 INTERESES Y COMISIONES	0,00	0,00	0,0%	0,0%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	33.311.712.087,18	33.311.606.032,58	100,0%	88,8%
5 BIENES DURADEROS	156.857.000,00	119.504.558,45	76,2%	0,3%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	810.300.000,00	694.476.546,12	85,7%	1,9%
9 CUENTAS ESPECIALES	56.481.508,00	0,00	0,0%	0,0%

Los **egresos efectivos** para el año 2018 fueron de **¢37.524 millones**. Los 2 principales egresos suman una participación del **93,5%**, los cuales se encuentran compuestos por:

1. La mayor erogación correspondió a los Desembolsos a estudiantes (**Activos Financieros**) por **¢33.312 millones**, que representa un **88,8%** de los egresos totales del año. Este rubro atiende la función sustantiva de la Institución, atendiendo una ejecución del 100%.
2. La segunda participación más significativa la presentó la partida **Servicios** con un **4,7 %** en el presupuesto total y una ejecución presupuestaria del **78,1%** siendo la partida de Servicios de Gestión y apoyo la que más recursos obtuvo.

En este sentido los mayores gastos en este período fueron:

Subpartida	Monto Presupuestado	Monto Ejecutado	% de Ejecución
1.03.02 Publicidad y Propaganda	¢324 millones	¢324 millones	100,00%
1.04.04 Servicios en Ciencias Económicas y Sociales	¢361 millones	¢320 millones	89,00%
1.04.05 Servicios de Desarrollo de Sistemas Informáticos	¢497 millones	¢433 millones	87,00%
1.04.06 Servicios Generales	¢160 millones	¢141 millones	88,00%
1.08.08 Mant. y rep. de equipo de cómputo sist. De información	¢245 millones	¢181 millones	74,00%

3. La partida **Remuneraciones** contempla los gastos por concepto de sueldos para cargos fijos, tiempo extraordinario, recargo de funciones, dietas, incentivos salariales y las contribuciones patronales. La ejecución presupuestaria anual de esta partida alcanzó el **85,5%** con una participación del **4,3%** en el presupuesto total.



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

### III. Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–

Durante este período el superávit acumulado al 31-12-2018 alcanza un monto de **¢8.470 millones**, decreciendo en un 46% con respecto al año 2017 que era **¢15.761 millones**

Las principales causas de la reducción existente se deben a:

1. La institución ha tenido un incremento en la demanda crediticia en los últimos 3 años y se ha tenido que aumentar la colocación con el fin de poder beneficiar a estudiantes que requieren del préstamo para continuar con los estudios. Además, en pro de la función sustantiva de la institución, para poder cumplir con los desembolsos financieros a estudiantes, durante el 2018 se aprobaron 2 presupuestos extraordinarios por un monto **¢6.888 millones**.
2. Un decrecimiento en el aporte de los bancos, producto de la disminución en las utilidades de los mismos, obteniéndose un porcentaje de ejecución de un 74% del monto inicial estimado, esto debido a la situación económica que ha presentado Costa Rica en los últimos años.

#### **Compromiso financiero general ¢34.634 millones.**

El número de préstamos en período de desembolso, al 31 de diciembre del 2018, es de **15.067** operaciones, lo que genera compromisos contractuales por desembolsar que suman **¢34.634 millones** a partir del año 2018 hasta la conclusión de los periodos de estudios correspondientes, cuya duración promedio es de 5 años.

Al 31 de diciembre del 2018 de acuerdo con el Plan Anual de Colocaciones de este período, se logró beneficiar a 5.634 estudiantes de los 6469 préstamos programados, lo que representa una ejecución del 87.1 %. El monto colocado a la fecha fue de **¢36.999 millones** de los **¢37.000 millones** en préstamos programados, lo que equivale a una ejecución del 100%.

#### **Sistema de giro de los desembolsos financieros a los prestatarios.**

Cuando se formaliza un préstamo se establece un plan de desembolsos financieros para cada estudiante, el cual se gira durante los años de estudios de acuerdo con el avance académico individual. No se gira en un solo tracto porque la filosofía del crédito educativo establece que se debe controlar los avances académicos para comprobar el buen uso de los recursos y asegurar que se logre el proyecto académico propuesto originalmente.



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

### **Compromiso contractual con los saldos por desembolsar**

Desde el punto de vista legal, después de aprobado un préstamo, la institución está comprometida a cumplir con las disposiciones contractuales y a desembolsar el dinero según lo solicitó el prestatario, para lo cual se hace imprescindible contar con la disponibilidad presupuestaria y financiera para girar los recursos de acuerdo a los planes de desembolsos aprobados en cada operación.



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

## IV. Desviaciones de Mayor Relevancia

**Cuadro 3: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Ingresos 2017-2018**

Rubros	Total Ejecutado Año 2017	Total Ejecutado Año 2018	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL INGRESOS	33.317.734.008,98	30.234.531.375,26	-3.083.202.633,72	100,0%	-9,3%
<b>1.0.0.0.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>24.131.872.940,83</b>	<b>18.203.888.161,66</b>	<b>-5.927.984.779,17</b>	<b>60,2%</b>	<b>-24,6%</b>
<b>1.3.2.3.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>6.919.745.372,69</b>	<b>5.906.763.510,31</b>	<b>-1.012.981.862,38</b>	<b>19,5%</b>	<b>-14,6%</b>
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	535.468.140,21	742.796.122,01	207.327.981,80	2,5%	38,7%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses y Comisiones sobre Préstamos	6.378.974.417,61	5.160.129.219,42	-1.218.845.198,19	17,1%	-19,1%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	5.302.814,87	3.838.168,88	-1.464.645,99	0,0%	-27,6%
<b>1.3.9.0.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios</b>	<b>170.233.914,98</b>	<b>131.432.313,37</b>	<b>-38.801.601,61</b>	<b>0,4%</b>	<b>-22,8%</b>
<b>1.4.0.0.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>17.041.893.653,16</b>	<b>12.165.692.337,98</b>	<b>-4.876.201.315,18</b>	<b>40,2%</b>	<b>-28,6%</b>
1.4.1.0.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	10.386.641.988,32	6.359.908.161,36	-4.026.733.826,96	21,0%	-38,8%
1.4.2.0.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.655.251.664,84	5.805.784.176,62	-849.467.488,22	19,2%	-12,8%
<b>2.0.0.0.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>9.185.861.068,15</b>	<b>12.030.643.213,60</b>	<b>2.844.782.145,45</b>	<b>39,8%</b>	<b>31,0%</b>
2.3.2.0.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	9.185.861.068,15	12.030.643.213,60	2.844.782.145,45	39,8%	31,0%

Con respecto a las principales desviaciones comparando la ejecución de los ingresos del año 2017-2018, se puede destacar las siguientes:

- **Transferencias Corrientes:** en la partida Transferencias Corrientes presenta un decrecimiento de un 28,6% (¢4.876 millones), debido principalmente a un descenso en lo recibido de las utilidades de los bancos públicos (principalmente Banco de Costa Rica y Banco Nacional de Costa Rica) y bancos privados (especialmente Banco Bac San José y Banco Scotiabank)
- **Intereses y Comisiones sobre Préstamos y Recuperación de Préstamos:** estas subpartidas presentan una relación inversa en su ejecución con porcentajes de -19,1% y 31% respectivamente, debido a que durante el año 2017 se realizó un ajuste en la metodología de cálculo de la Recuperación de principal e intereses de los préstamos a los Estudiantes, dándose la unificación de los rubros de amortización a nivel contable.  
Este cambio incide en el registro presupuestario de las cuentas en mención; por cuanto contablemente el monto amortizado, se registraba en dos cuentas: amortización de desembolsos y amortización de intereses, donde la amortización de intereses en presupuesto se registraba en la cuenta de intereses sobre préstamos. Posterior a la unificación de estas cuentas, la amortización de los intereses de la cuenta contable se registra ahora en la cuenta de presupuesto de recuperación del principal. De ahí, razón por la cual se produce un cambio en la distribución porcentual de las cuentas de presupuesto.
- **Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central (Intereses sobre Títulos Valores):** esta subpartida alcanzó la suma de ¢743 millones, cifra mayor que la correspondiente al período anterior que fue de ¢536 millones. La diferencia en términos absolutos fue de ¢207 millones y



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

del 38,7% en términos porcentuales, debido principalmente al aumento en la tasa de interés, ya que los plazos y montos transados de inversión fueron menores en comparación con el año 2017.

**Cuadro 4: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Egresos 2017-2018**

Rubros	Total Ejecutado Año 2017	Total Ejecutado Año 2018	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL EGRESOS	31.706.329.352,15	37.524.045.250,45	5.817.715.898	100,0%	18,3%
0 REMUNERACIONES	1.666.895.890,36	1.629.196.928,38	(37.698.961,98)	4,3%	-2,3%
1 SERVICIOS	1.384.702.403,94	1.753.115.970,25	368.413.566,31	4,7%	26,6%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	22.344.416,75	16.145.214,67	(6.199.202,08)	0,0%	-27,7%
3 INTERESES Y COMISIONES	297.235,00	0,00	(297.235,00)	0,0%	-100,0%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	27.426.290.734,74	33.311.606.032,58	5.885.315.297,84	88,8%	21,5%
5 BIENES DURADEROS	1.112.274.814,58	119.504.558,45	(992.770.256,13)	0,3%	-89,3%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	93.523.856,78	694.476.546,12	600.952.689,34	1,9%	642,6%
9 CUENTAS ESPECIALES	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%

Las principales desviaciones en la ejecución de los **egresos** del año 2018 con respecto al año 2017, se presentan a continuación:

- **Partida Transferencias Corrientes:** Con respecto a esta partida tuvo una variación de un **642,6 %**, debido principalmente al aumento en la subpartida 6.06.01 por el pago de indemnización hacia funcionarios de CONAPE, conforme al expediente laboral 12-000307-1178-LA, sentencia Res: 2018-00122 de la Sala Segunda de la Corte Suprema de Justicia.
- **Partida Intereses y comisiones:** Con respecto a esta partida tuvo una variación de un **-100%**, principalmente debido a que las inversiones en el año 2017 se realizaban a través de la plataforma BCR comercial y ya para el año 2018 se realizó todo mediante la página de Central Directo del Banco Central según Circular CIR-TN-016-2017.
- **Partida Bienes Duraderos:** El porcentaje de decrecimiento en relación con el año anterior fue del **-89,3%**, específicamente en la subpartida **5.01.05 Equipo y programas de cómputo** debido que en el año 2017 la institución realizó la adquisición por **¢1.086 millones** en equipos y licenciamiento de las Herramientas BPM, ECM y SOA y ampliación de discos duros para la adquisición de un software por procesos y un gestor documental.
- **Partida Servicios:** esta partida tuvo un incremento de **¢368 millones** siendo un **26,6 %** con respecto al año 2017 y con una participación de un **4,7%**. El incremento se dio principalmente



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

en las subpartidas 1.03.02 de Publicidad y propaganda y la partida 1.04.05 de Servicios de desarrollo de Sistemas Informáticos y 1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información.

- **Activos financieros:** La variación se debe al aumento de los desembolsos que la institución realiza a los estudiantes para que culminen sus estudios como se mencionó en el apartado III específicamente el punto de compromisos financieros este documento.

**COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN**  
 Departamento de Planificación  
 Sección de Programación y Evaluación



**V. Desempeño de la Planificación contenida en el Presupuesto Institucional Aprobado**

A continuación, se presenta un cuadro que resume el Desempeño de la planificación contenida en el Presupuesto Institucional Aprobado.

**Programa 1: Crédito Educativo**

CONTRATACIÓN O PROYECTO	SUBPARTIDA ASOCIADA	VINCULACIÓN PLANIFICACIÓN- PRESUPUESTO	MONTO PRESUPUESTADO (INCLUYE VARIACIONES PRESUPUESTARIAS)	MONTO EJECUTADO	EJECUCIÓN DE LA META	ESTADO ACTUAL	OBSERVACIÓN
Resoli: Para el desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad del Registro de Solicitud en Línea	1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos, OE-06 Riesgo, al Plan Operativo OO-01	₡ 7.000.000,00	₡ 6.990.000,00	100%	CUMPLIDA	N/A
Sodeliun: Para el desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad de la Solicitud de Desembolso en Línea y Universidades	Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos, OE-06 Riesgo, al Plan Operativo OO-01	₡ 14.000.000,00	₡ 10.080.000,00	72%	CUMPLIDA	Los Recursos se utilizan según demanda
Sedenot: Desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad de los sistemas informáticos para controlar los Servicios de Notariado	Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos, OE-06 Riesgo, al Plan Operativo OO-01	₡ 3.000.000,00	₡ -	0%	NO CUMPLIDA	Se desarrollará en I Trimestre 2019
Sedeaval: Desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad de los sistemas informáticos para controlar los Servicios de Avalúos	Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos, OE-06 Riesgo, al Plan Operativo OO-01	₡ 5.000.000,00	₡ 4.980.000,00	100%	PARCIALMENTE CUMPLIDA	Se implementará en I Trimestre 2019
APP Móvil	Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos, OE-06 Riesgo, al Plan Operativo OO-01	₡ 5.000.000,00	₡ 3.281.555,20	66%	CUMPLIDA	No se requirió todo el uso de los recursos
Desembolsos Financieros a Estudiantes	Subpartida 4.01.07 Préstamos al sector Privado	Vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos, OE-06 Riesgo, al Plan Operativo OO-01	₡ 33.311.712.087,18	₡ 33.311.606.032,58	100%	CUMPLIDA	N/A

**COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN**  
 Departamento de Planificación  
 Sección de Programación y Evaluación



**Programa 2: Apoyo Administrativo**

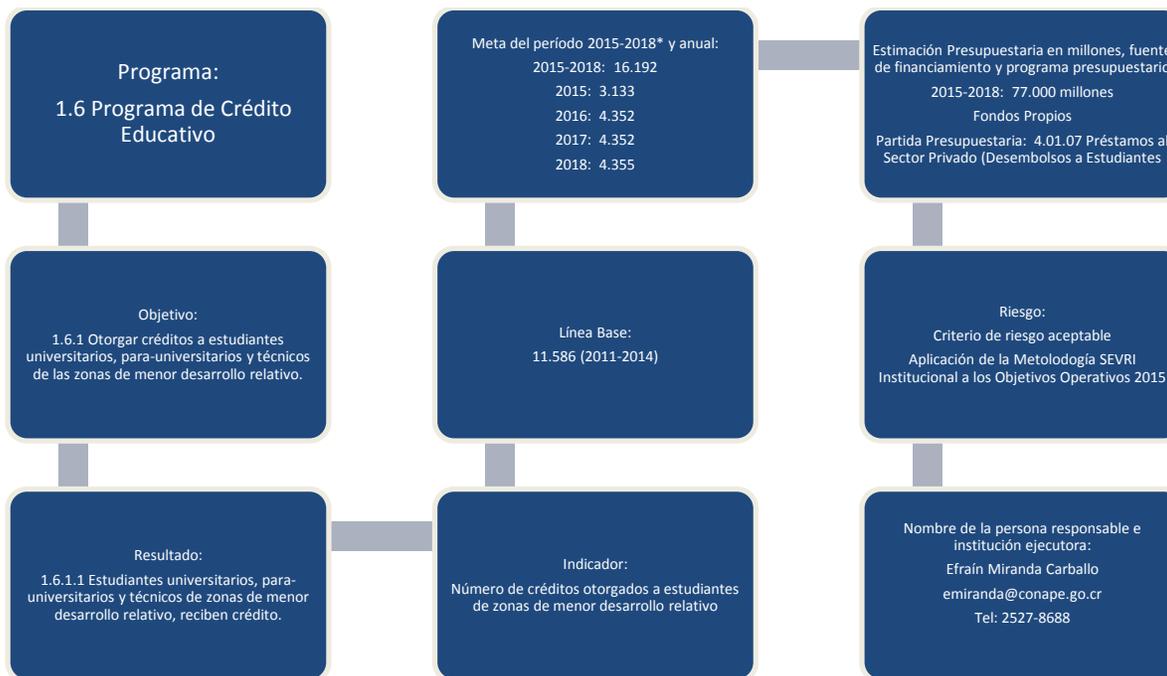
CONTRATACIÓN O PROYECTO	SUBPARTIDA ASOCIADA	VINCULACIÓN PLANIFICACIÓN- PRESUPUESTO	MONTO PRESUPUESTADO (INCLUYE VARIACIONES PRESUPUESTARIAS)	MONTO EJECUTADO	EJECUCIÓN DE LA META	ESTADO ACTUAL	OBSERVACIÓN
Actividades proboconianas para generar valor público y político en cumplimiento con el Plan Estratégico Institucional.	Subpartida: 1.05.03 Subpartida 1.05.04 Subpartida 1.07.03	Vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-04 Valor Público OE-05 Valor Privado OE-06 Riesgo y al Plan Operativo OO13	₡ 8.000.000,00	₡ 2.566.882,44	32,09%	CUMPLIDA	Se llevaron a cabo todas las actividades de comunicación y publicaciones que no involucraron el uso total de los recursos
Mejoras a los sistemas contables	Subpartida: 1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-05 Valor Privado OE-06 Riesgo al Plan Operativo OO12	₡ 15.000.000,00	₡ 15.000.000,00	100,00%	CUMPLIDA	
Programa de sensibilización de CONAPE al personal interno	Subpartida 1.03.03 y Subpartida 1.07.02	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-02 Aprend. Y Crec. al Plan Operativo OO10	₡ 2.500.000,00	₡ -	0,00%	CUMPLIDA	Se llevaron a cabo todas las actividades de sensibilización y no se requirió el uso de los recursos
Plan remedial de capacitación	Subpartida 1.07.01 Actividades de capacitación	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-02 Aprend. Y Crec. al Plan Operativo: OO11	₡ 20.000.000,00	₡ 10.695.707,50	53,48%	PARCIALMENTE CUMPLIDA	Algunas capacitaciones se debieron desestimar y otras no tuvieron apertura por parte del proveedor
Atención de la morosidad	Subpartida 1.01.03 Subpartida 1.02.03 Subpartida 1.02.04 Subpartida 1.03.03 Subpartida 1.04.02 Subpartida 1.04.99	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-03 Financiero al Plan Operativo: OO05	₡ 134.312.000,00	₡ 46.317.498,49	34,49%	CUMPLIDA	Se cumplió la meta bajando los índices de morosidad. No fue necesario ejecutar todos los recursos.
Encuesta de puestos, formación y habilidades en establecimientos privados en Costa Rica (convênio CONAPE-INEC)	Subpartida 1.04.04	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-03 Financiero OE-06 Riesgo al Plan Operativo: OO12	₡ 236.000.000,00	₡ 236.000.000,00	100,00%	CUMPLIDA	Concluye en Marzo 2019
Adquisición e implementación de herramientas de Bussines Process Management (BPMS) con una arquitectura orientada a servicios y Gestor de Contenido (ECM), con el licenciamiento y el hardware asociado, que apoyen la sistematización, seguimiento, control y mejora continua de los procesos de CONAPE y faciliten la gestión de documentos y contenidos digitales.	Subpartida 1.01.03 Subpartida 1.04.03 Subpartida 1.04.04 Subpartida 1.04.05 Subpartida 1.04.99 Subpartida 5.01.05 Subpartida 5.99.03	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-06 Riesgo	₡ 192.775.109,20	₡ 148.083.174,63	76,82%	PARCIALMENTE CUMPLIDA	Se concluirá en I Semestre 2019

# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

## VI. Desempeño relacionado con el Plan Nacional de Desarrollo

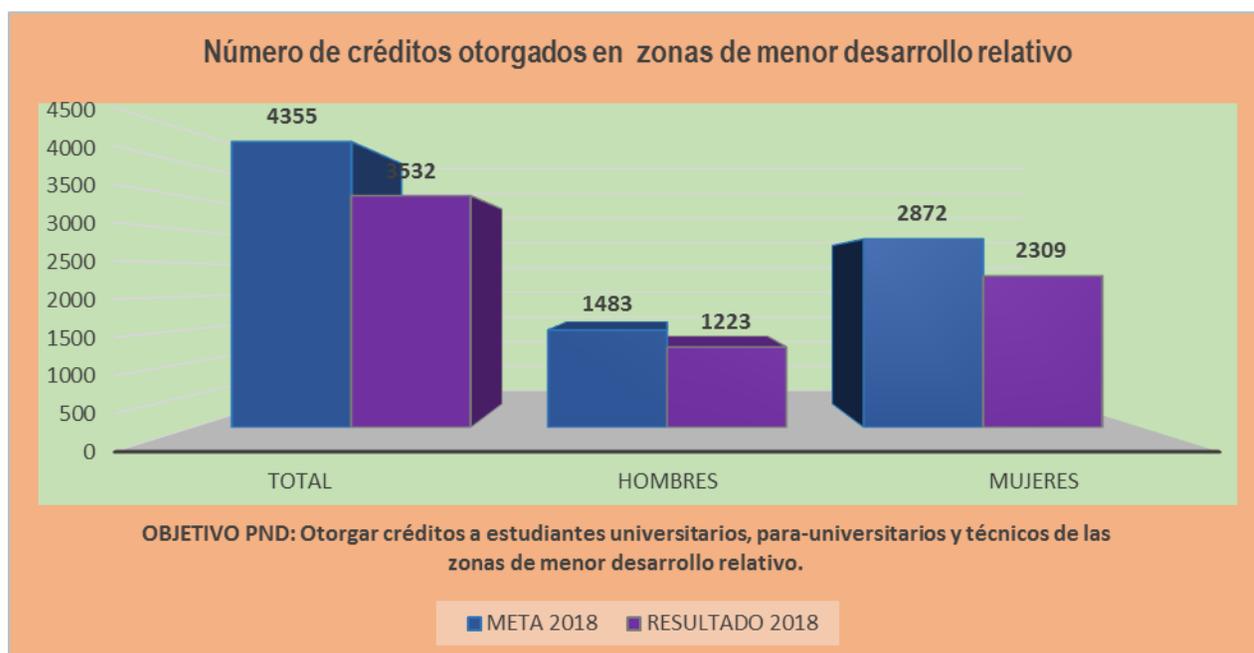
CONAPE se ubica en el siguiente contexto del Plan Nacional de Desarrollo:



\* La reprogramación de las metas (2016-2018) fue aprobada por el MIDEPLAN según correo electrónico DM-213-2016 del 22 de abril del 2016.

El resultado de la programación de la institución para el año 2018 fue la siguiente:

<p><b>Objetivo consignado en el Plan Nacional de Desarrollo</b></p> <p>1.6.1 Otorgar créditos a estudiantes universitarios, para-universitarios y técnicos de las zonas de menor desarrollo relativo.</p>	<p><b>Indicador</b></p> <p>Número de créditos otorgados en zonas de menor desarrollo relativo</p>
---	---





# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

## Resultados Alcanzados

Las acciones emprendidas por la institución, contribuyeron en la ejecución del objetivo específico de acuerdo con la siguiente información:

### **Objetivo: 1.6.1 Otorgar créditos a estudiantes universitarios, para-universitarios y técnicos de las zonas de menor desarrollo relativo.**

Se aprobaron anualmente planes de crédito cuyos objetivos, políticas y actividades a desarrollar se orientaron a fomentar el enfoque social de la institución y así beneficiar a la población de menor desarrollo relativo, tal y como fue establecida la misión institucional.

La contribución realizada por CONAPE al objetivo sectorial de educación se puede medir mediante la cantidad de préstamos aprobados, la cual alcanzó un total de 3532 préstamos para el período 2018 y un total de 14106 para todo el período del PND. Esto significa que hay 14106 estudiantes procedentes de zonas de menor desarrollo relativo, quienes mediante un crédito educativo tienen la oportunidad de mejorar su condición de vida y aportar al desarrollo social y económico del país a través de la educación técnica o superior.

También se puede destacar los siguientes puntos del programa de crédito educativo:

- ✓ El 59% del número de préstamos aprobados y el 90% del monto total colocado, corresponden a prestatarios procedentes de las zonas de menor desarrollo relativo.
- ✓ Del número de préstamos aprobados en zonas de menor desarrollo relativo, el 65% corresponden a mujeres.

Mediante la aprobación de estos créditos, CONAPE logrará mejorar las expectativas de vida para la población beneficiada, así como asegurar la recuperación de los préstamos para continuar el financiamiento de nuevos estudiantes quienes no dispongan de los recursos económicos para superarse mediante la educación técnica y/o superior.

Si bien es cierto, que CONAPE ha mantenido abierta la recepción de solicitudes prácticamente durante todo el año y establece metas y planes de acción para llegar a las zonas de menor desarrollo relativo, el resultado de la misma no depende directamente de la institución, a pesar de las campañas publicitarias y otros esfuerzos realizados, sino que es el resultado de la demanda atendida de conformidad con las solicitudes recibidas.



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

### VII. Seguimiento de Metas Anuales por Programa

#### Descripción del Programa

El Programa 1 de Crédito Educativo soporta la función sustantiva de CONAPE referente a los objetivos básicos del proceso de crédito y cobro.

El servicio que genera CONAPE son los préstamos educativos; siendo nuestros usuarios los estudiantes y los beneficiarios la población de educación superior.

En el siguiente cuadro se muestra la Matriz de Programación Estratégica a nivel de programa:



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

El **objetivo 1** de la Programación Estratégica a nivel de Programa contempla el Registro de Solicitud en Línea –RESOLI-, de conformidad con el Plan Estratégico, la Institución está dando mayor enfoque a los servicios web, a la fecha el servicio de Registro de Solicitud en Línea (RESOLI) se encuentra habilitado. La idea es que los estudiantes no tengan que desplazarse hasta las oficinas de CONAPE y se espera que con esta iniciativa más costarricenses puedan acceder al crédito utilizando esta nueva modalidad de servicio.

Producto	Indicador	Fórmula	Meta			Grado de avance Marque con X			Estimación de los Recursos Millones de ₡			Supuestos, Notas Técnicas y Observaciones
			Programada	Alcanzada	% de alcanzado				Presupuestado	Monto Ejecutado Anual	% de Ejecución	
Producto: Préstamos Educativos	<b>Indicador de Resultado</b>	(Total de créditos tramitados por la web /Total de créditos tramitados.)*100	5.637	5396	96%	x			₡33.311 millones	33.311 millones	100%	El Departamento de Crédito en el 2018 utilizó como número de base de colocación 5.934 préstamos. Entiéndase que al menos 5.637 (95%) de los créditos otorgados (tramitados y aprobados) se realizarían a través de registro de Solicitud en Línea -RESOLI-  (1) dado que se espera que al menos el 4.355 (77%) de los créditos otorgados sean de zonas de menor desarrollo relativo.
Usuarios: Estudiantes	Cantidad de créditos tramitados y aprobados por Registro de Solicitud en Línea -RESOLI-											
	<b>Indicador de Calidad</b>	(Cantidad de usuarios satisfechos/Total de usuarios consultado) * 100	90%	83	92%	x						Ejecución de la Encuesta de Percepción de la Calidad del Servicio, a realizar por la Contraloría de Servicios.
	Porcentaje de satisfacción de los usuarios de RESOLI											

# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

## Resultado Alcanzado

Dentro de los principales beneficios están:

- a) La accesibilidad al crédito que permite la aplicación de RESOLI, toda vez que, desde cualquier lugar, indistintamente donde se ubique el estudiante, puede realizar su solicitud de crédito.
- b) Se ejerce mayor control de la demanda y se logra una mayor y mejor administración de colas de atención.
- c) Mayor automatización en el trámite de las solicitudes que permite una mejor atención al cliente y mejor canal de comunicación
- d) A través de la plataforma RESOLI se logró brindar el apoyo económico a más de 5396 estudiantes de todas las regiones del país, lo cual contribuye al progreso económico, social del país y de la población estudiantil en general.
- e) Se logró desembolsar el 100% del presupuesto destinado para los desembolsos o créditos adquiridos, lo cual muestra que estamos con una mentalidad social hacia el alcance de las metas y objetivos que los estudiantes se trazan a la hora de ver a CONAPE como la única institución pública de crédito educativo en el país.
- f) En cuanto a la colocación o aprobación de nuevos préstamos por medio de la plataforma RESOLI se logró alcanzar el 96% de la meta establecida, lo cual da la satisfacción institucional de ayudar a estudiantes de todo el territorio nacional alcanzar sus metas de estudio.



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

## Departamento de Planificación

### Sección de Programación y Evaluación

#### VIII. Situación Económica-Financiera Global

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO
<b>INGRESOS</b>		<b>AFECTACION CONTABLE</b>	
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobiern	742.796.122,01	4-5-1-01-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	718.296.442,16
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos e	5.160.129.219,42	7-2-727 y 7-2-728 Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm)	5.145.867.312,96
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Clas Cles y otros depósit	3.838.168,88	4-5-1-01-02 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	3.838.168,88
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	131.432.313,37	4-9 Otros Ingresos	130.788.399,82
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones	6.359.908.161,36	4-6-1-02-06-99 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas	6.921.231.040,13
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector P	5.805.784.176,62	4-6-1-01-99-99-1-9999 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidad	5.805.741.709,75
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	12.030.643.213,60	7-2-726 Fondos Recuperados	13.214.920.688,40
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>30.234.531.375,26</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>31.940.683.762,10</b>
<b>MAS:</b>		<b>MAS:</b>	
		Incobrables de Préstamos (Intereses)	5.109.203,98
		Incobrables de Préstamos (Recuperación)	962.533,15
		Anulaciones de periodos anteriores según S.C.0783-2018 Enero, Interes	203.487,76
		Anulaciones de periodos anteriores según S.C.0783-2018 Enero, Recupe	472.299,40
		Anulaciones de periodos anteriores según S.C.1623-2018 junio, Recupe	837.000,00
		<b>Asiento 8175</b> Ajuste por aporte bancario Scotia Bank	42.466,87
		Asiento 11372 Ajuste CxC cuenta Cathay	207.530,90
		<b>Asiento 8551</b> Exclusiones Fodeli (Intereses)	2.466.876,60
		<b>Asiento 10168</b> Exclusiones Fodeli (Intereses)	1.499.746,05
		<b>Asiento 10063</b> Exclusiones Fodeli (Intereses)	1.588.217,25
		<b>Asiento 10981</b> Exclusiones Fodeli (Intereses)	590.710,83
		Asiento 11191 Exclusiones Fodeli (intereses)	4.636.217,34
		<b>Asiento 8506</b> Anulación CI 113725 del 22/08/2014	28.523,88
		<b>Asiento 8547</b> Anulación CI 121490	44,73
		<b>Asiento 8547</b> Anulación CI 121508	142,03
		<b>Asiento 8547</b> Anulación CI 121504	245,02
		Asiento 9633 Anulación CI 109449	2.073,40
		Asiento 9686 Anulación CI 109213	75.640,61
		Error de registro en el asiento 9379, ver reporte de anulaciones cobro c	118,13
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	24.499.679,85
		<b>Asiento 1063</b> Ajuste por multa O.C 29474	643.913,55
<b>MENOS:</b>		<b>MENOS:</b>	
		Intereses (Refundiciones)	-1.939.341,15
		Recuperación (Refundiciones)	-1.186.044.186,95
		<b>Asiento 7547</b> Ajuste registro de saldo incobrable según SC 89-2018	-101,15
		<b>Asiento 8467</b> Registro cuenta por cobrar de los aportes bancarios	-561.322.878,77
		<b>Asiento 8945</b> Exclusiones de Fodeli	-505.019,25
		<b>Asiento 8467</b> Ajuste por aporte bancario Cathay	-207.530,90
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>30.234.531.375,26</b>	<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>30.234.531.375,26</b>



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

## Departamento de Planificación

### Sección de Programación y Evaluación

#### EGRESOS

0 Remuneraciones	1.629.196.928,38
1 Servicios	1.753.115.970,25
2 Materiales y Suministros	16.145.214,67
3 Intereses y Comisiones	0,00
4 Activos Financieros	33.311.606.032,58
5 Bienes Duraderos	119.504.558,45
6 Transferencias Corrientes	694.476.546,12

**TOTAL EGRESOS** **37.524.045.250,45**

#### MAS:

#### REGISTRO CONTABLE

5-1-1 Gastos en Personal	1.574.608.659,27
5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 y 3 menos subpartida 1.09)	1.754.110.028,18
5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)	6.428.834,36
5-1-3 Materiales y Suministros Consumidos(menos activos menores)	16.145.214,67
7-2-721 Desembolsos Realizados	34.624.104.993,33
5-4-1 Transferencias Corrientes	63.321.531,70

**38.038.719.261,51**

#### MAS:

<b>2-1-4-01-03-01-1-99999-01 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias remuneradas c/p (Debe)</b>	<b>83.530.712,93</b>
Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2018	73.180.909,70
Prestaciones Legales Stephanie Barboza	81.026,32
Prestaciones Legales Erick Obando	14.514,20
Prestaciones Legales Eduardo Vasquez	88.477,04
Prestaciones Legales mayo María Luisa	1.322.654,59
Prestaciones Legales mayo Erick Obando	18.425,96
Prestaciones Legales junio Aurora	27.062,09
Prestaciones Legales junio Marielos	7.155.661,35
Prestaciones Legales junio Adrian Solano	478.700,45
Prestaciones Legales agosto Erick Obando	45.937,10
Prestaciones Legales Octubre Efrén Carvajal	13.975,65
Prestaciones Legales Octubre Luis Quirós	17.805,40
Prestaciones Legales Noviembre Fernando Leiva	<b>2.857.277,50</b>
Prestaciones Legales Diciembre Genesis Gonzalez	<b>346.609,35</b>
Asiento 8594 Ck cambiado de menos	0,70
1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados	103.967.051,31
Asiento 8917 Cuota de participación remates	15.144.132,54
5-1-3-99-99-01-1-99999-02 Activos Menores	1.210.729,70

Ajuste en junio refundiciones costo de garantia OP 35751760	7,55
Monto pendiente de clasificar indemnización asiento 10731, 10737, 10966, 11010	516.347.940,52
Monto pendiente de clasificar indemnización Cargas patronales asiento 11358	102.338.946,90
Ajuste devengado asiento 10507 subpartida 1.04.01 orden 29271	0,01

#### MENOS:

<b>MENOS:</b>	
2-1-1-02-01-01-6-99999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)	-91.883.651,65
2-1-1-02-01-03-3-99999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas	-832.064,75
Asiento 8116 Liquidación Erick Obando	-47.188,55
Asiento 8401 Liquidación Eduardo Vásquez	-40.909,75
Asiento 9136 Liquidación María Luisa junio	-655.752,54
Asiento 8995 Liquidación Erick Obando 2 parte junio	-0,01
Asiento 9430 Liquidación Marielos julio	-5.676.633,48
Asiento 9411 Liquidación Adrian julio	-294.914,80
Asiento 9410 Liquidación Aurora julio	-8.236,29
Asiento 9948-9933-9945 Liquidaciones de Agosto Erick Obando y 10999 LIQUIDACIÓN Noviembre Fernando Leiva	-1.501.395,71
10999 LIQUIDACIÓN Diciembre Génesis	-149.224,45
Asiento 11362 ajuste planilla aguinaldo	-11.343,30
2-1-1-01-01-01-1-99999-01 Deudas comerciales por Adquisición de materiales y suministros para consumo y prestación de servicio.	0,00
1-1-9-01-01-01-1-22191 Instituto Nacional de Seguros Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)	-7.422.803,00
Asiento 8551 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli)	-138.971,15
Asiento 10168 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli)	-98.968,10
Asiento 10063 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli)	-98.779,15
Asiento 10981 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli) Noviembre	-38.618,70
Asiento 11191 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli) diciembre Comprobante de Ingreso por Refundición 121550 Op. 3112681-0	-292.490,45
CK cambiado de más asiento 9946 orden 29430	-8.884,50
Asiento 11375 reclasificación cuenta de orden disco duros	-90,00
	-817.355,10

**SUMAS IGUALES** **37.524.045.250,45**

**SUMAS IGUALES** **37.524.045.250,45**



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación

Durante el 2018 los ingresos efectivos alcanzaron la suma de **¢30.234** millones, y los egresos **¢37.524** millones, lo que refleja una diferencia negativa de **¢7.290** millones, este déficit se tuvo que cubrir con el superávit de periodos anteriores en el cual el superávit pasó de: ¢15.761 millones a ¢8.471 millones según consta en el presupuesto ordinario y 2 presupuestos extraordinarios presentados y aprobados por la Contraloría General de la República. Estos recursos se utilizaron para aumentar la subpartida 4.01.07 Desembolsos Financieros, (actividad sustantiva de institución) debido al incremento de las colocaciones de préstamos de los últimos 3 años y con el fin de poder beneficiar a la mayor población posible.

Para este año 2019 se están tomando diversas medidas dentro de la institución como, por ejemplo: cambios en la tasa de interés, revisión de cantidad de colocaciones al año, con el fin de no continuar tomando recursos del superávit, ya que también se espera que las transferencias del sector bancario principalmente público mantengan su tendencia de disminución por la situación económica que se presentan en el país y que repercute en las proyecciones de ingresos que se realizan la institución.

### **IX. Medidas Correctivas y Acciones a Seguir**

Las medidas correctivas y acciones a seguir se encuentran en el punto V. Desempeño de la Planificación contenida en el Presupuesto Institucional Aprobado, de este informe páginas 10 y 11