



**COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN**  
Departamento Financiero

San José, 29 julio 2019

D.F. 71-2019

Licenciado:

Efraín Miranda Carballo

Secretario Ejecutivo

S.O.

En cumplimiento a la Ley N°8292, de Control Interno (D-1-2005-CO-DFOE), la cual establece en su artículo 12, inciso e, las Directrices que deben cumplir los funcionarios públicos de presentar el Informe Final de Gestión, adjunto el Informe de Gestión como Jefatura del Departamento.

**1. Objetivo del Cargo**

Planeación, integración, dirección, organización y evaluación de los planes, programas y proyectos que aprueba la Secretaría Ejecutiva y el Consejo Directivo y se ejecutan por medio de los procesos programáticos, presupuestarios, informáticos, crediticios, financieros, logísticos de acuerdo con el marco normativo vigente y los procedimientos establecidos en la materia, mediante la aplicación de principios teóricos, métodos y técnicas pertenecientes a las respectivas disciplinas profesionales aplicables, que faculten para la realización de dichas actividades

**2. Labor Sustantiva del Puesto**

Elaborar el Flujo de Caja Institucional, de acuerdo al Plan Estratégico, a los Objetivos Tácticos y Estratégicos, relacionados sobre todo con la Sostenibilidad Financiera de la Institución y Contar con los recursos suficientes para cubrir las necesidades Institucionales.

Elaborar el documento de Tasa de Interés a cobrar por los préstamos y hacer propuesta de la misma al Consejo Directivo

Rec. 3172019  
IM



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

### Departamento Financiero

### 3. Plan Estratégico 2014-2018

Perspectivas de Mando Integral, correspondientes al Departamento Financiero:

#### 1. Financiera

Corresponde a la propuesta de valor, relativa al crecimiento financiero para lograr la sostenibilidad de la Institución. El objetivo estratégico asociado a esta perspectiva está ligada a la pregunta: ¿Cómo lograr el crecimiento económico para alcanzar la sostenibilidad del negocio?, corresponde al Objetivo Estratégico OE-03 Garantizar el equilibrio financiero para la lograr la sostenibilidad y el cumplimiento de los compromisos institucionales.

Las actividades directamente vinculadas correspondían al Plan de Gestión Financiera y Plan de recuperación de préstamos; mediante estos se desarrolló el Plan Táctico de Gestión Financiera, compuesto por los siguientes objetivos tácticos particulares, comunes y transversales:

#### OBJETIVOS TACTICOS PARTICULARES

Área crítica de resultado	Objetivo
COBROS	OT-GF-01 Mejorar la recuperación para cumplir con las proyecciones de cobro
ESTRATEGIAS FINANCIERAS	OT-GF-02 Desarrollar las acciones tácticas financieras, para lograr la sostenibilidad económica de la institución OT-GF-03 Contar con los recursos financieros suficientes, para atender las necesidades institucionales.

Fuente: Plan Táctico de Gestión Financiera 2014-2018



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN Departamento Financiero

### OBJETIVOS TACTICOS COMUNES

Área crítica de resultado	Objetivo
SISTEMAS DE INFORMACIÓN	OT-C-01 Determinar los requerimientos de información correspondientes que se necesitan automatizar para apoyar los procesos organizacionales, cumplir con la normativa vigente y el servicio al cliente.
DESARROLLO DEL TALENTO HUMANO	OT-C-02 Gestionar el desarrollo de las correspondientes capacidades necesarias en el talento humano con el fin de cumplir con lo establecido en el PEI
PROCESOS	OT-C-03 Mejorar los procesos correspondientes, para brindar mayores condiciones de calidad del servicio
TOMA DE DECISIONES	OT-C-04 Disponer de la información necesaria correspondiente para apoyar la toma de decisiones.

Fuente: Plan Táctico de Gestión Financiera 2014-2018

### OBJETIVOS TACTICOS TRANSVERSALES

Área crítica de resultado	Objetivo
CONTINUIDAD DE NEGOCIO	OT-TSGCN-01 Implementar las acciones tácticas correspondientes del SGCN para asegurar la continuidad de operaciones en caso de contingencias

Fuente: Plan Táctico de Gestión Financiera 2014-2018

#### 4. Informe del Plan Táctico de la Gestión Financiera 2014-2018

Presentado en el año 2017 al consejo Directivo. El Plan Táctico de Gestión Financiera 2014-2018 contempla 66 actividades a realizar.

A continuación, se muestra el estado de cumplimiento de las 49 actividades programadas para el año 2014-2015:

Estado de cumplimiento	Cantidad de actividades
Cumplido	46
Parcial	2
Incumplido	1
No aplica	0
Total	49

Se obtiene una calificación general de 94%



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN Departamento Financiero

Parciales: Como parte del objetivo OT-GF-01 Mejorar la recuperación para cumplir con las proyecciones de cobro, está la actividad táctica Revisar el Reglamento de Cobro, actualmente está al 100%.

El objetivo OT-C-01 Determinar los requerimientos de información correspondientes que se necesitan automatizar para apoyar los procesos organizacionales, cumplir con la normativa vigente y el servicio al cliente, está Gestionar los ajustes al sistema de cobro incorporando lo siguiente: -Levantar los requerimientos necesarios para ajustar el sistema automatizado de cobro a las necesidades actuales, considerando entre otro: un sistema gerencial de estadística histórica, un sistema de estimación de recuperaciones y todos aquellos ajustes necesarios para su buen desempeño. -Contratar los servicios profesionales externos para realizar los ajustes al sistema automatizado de cobro establecido en los requerimientos.

Actualmente el Sistema de Estimación de Recuperaciones está al 100%, el Sistema Gerencial de Estadística Histórica, está parcial, automatizado un parte, la de estadística de las colocaciones.

Incumplido: Dentro del objetivo OT-C-04 Disponer de la información necesaria correspondiente para apoyar la toma de decisiones, estaba como actividad táctica Determinar la información y características que debe incluir el "INFORME RESUMEN", se determinó en el informe 2018, correspondiente al año 2017.

A continuación, se muestra el estado de cumplimiento de las 32 actividades programadas para el año 2016

1. De conformidad con los resultados de la evaluación del presente informe, se detalla a continuación el resumen de cumplimiento de las actividades que corresponden al año 2016:

Estado	Cantidad
<b>Cumplido</b>	31
<b>Parcial</b>	1
<b>Incumplido</b>	0
<b>No aplica</b>	6

Fuente: Informe Plan Táctico de Gestión Financiera

Se obtiene una calificación general de **97%**

Parcial: Como parte del objetivo OT-GF-01 Mejorar la recuperación para cumplir con las proyecciones de cobro, está la actividad táctica Revisar el Reglamento de Cobro, actualmente está al 100%.



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento Financiero

El Plan Táctico de Gestión Financiera 2014-2018 contempla 45 actividades a realizar, de las cuales 37 corresponde ser ejecutadas en el año 2017 y 8 son actividades que no corresponden ejecutar.

A continuación, se muestra el estado de cumplimiento de las 37 actividades programadas para el año 2017:

Estado	Total
Cumplido	37
Parcial	0
Incumplido	0

Se presentan 8 actividades que no aplican.

Se obtiene una calificación general de 100%

### 5. Aspectos Específicos

Desarrollo del Flujo de Caja Proyectado, con base a variables estadísticas, así como la metodología para el cálculo de los Compromisos a Estudiantes, con base a datos históricos y reales. Se presenta al Consejo Directivo en forma anual.

Propuesta y desarrollo de la metodología del Cálculo de la tasa de Interés que cobra CONAPE por los préstamos. Se presenta al Consejo Directivo en forma semestral.

Participación en las propuestas de actualización de los Reglamentos de Crédito y Cobro, Tesorería, Caja Chica, Viáticos.

Participación en las actualizaciones del Plan de Gestión de Crédito.

Con el cambio en la reforma a la Ley de CONAPE, como parte del Comité de Crédito, participe en la nueva etapa de Aprobación de Créditos.

## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

### Departamento Financiero

#### 6. Proyectos Ejecutados

Dentro de los proyectos ejecutados en el Departamento Financiero, participe como Directora de Proyectos:

- Registro contable Devengado
- Implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público

#### 7. Autoevaluación Control Interno

Adjunto gestión al 31 de diciembre del 2018, cuya calificación fue de un 93% cumplido, según el siguiente detalle:

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	15	1	0	79%	5%
5. SISTEMAS DE INFORMACIÓN	11	10	1	0	91%	9%
6. SEGUIMIENTO	6	6	0	0	100%	0%
Total	71	66	2	0	93%	3%

En lo referente a la acción que requiere mejora en las Actividades de Control, se refiere al punto 4.5.2 Gestión de proyectos, sobre la pregunta ¿Considera usted que a nivel institucional se adoptan las actividades de control necesarias para garantizar razonablemente la correcta planificación y gestión de los proyectos que la institución emprenda?, al respecto se justificó por considerarse que la a gestión de proyectos, debe manejar el portafolio de proyectos, administrativamente, debe haber un administrador por proyecto, que se enfoque en las actividades generales, actualmente está cumplida al 100%.

En la acción de que requiere mejora en los Sistemas de Información, se hace referencia al punto 5.1 Sistemas de información, sobre la pregunta: ¿En la dependencia a su cargo se dispone de sistemas de información para ejecutar las actividades de obtener, procesar, generar y comunicar, en forma eficaz, eficiente y económica, y con apego al bloque de legalidad, la información de la gestión institucional y otra de interés para la consecución de los objetivos institucionales? Específicamente sobre el que se requiere



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

### Departamento Financiero

automatizar el pago del aguinaldo y salario escolar y un sistema de control de solicitudes de servicios generales, está en proceso.

#### **8. Recomendaciones para una buena Gestión Institucional**

- a. Uso adecuado de los Procesos Institucionales
- b. Mantener el Enfoque Social, que caracteriza a la Institución
- c. Mantener Tasas de Interés bajas, no solo por el aspecto social, sino también por el subsidio que proporcional los bancos públicos y privados con el aporte del 5% de sus utilidades netas de cada año, sin perder de vista que es un ingreso sin costo financiero para la Institución
- d. Mantener garantías y condiciones de los préstamos adecuadas al cliente meta de CONAP
- e. Reducir los tiempos de espera tanto en ventanilla, como en la aprobación de los préstamos
- f. Automatizar todos los procesos
- g. Realizar los desembolsos en línea con todas las Universidades, no solo por la agilidad, sino porque implica menos costos para el estudiante, al tener que pagar por los documentos requeridos para el desembolso
- h. Fomentar un adecuado Clima Organizacional
- i. Fortalecer el trabajo en equipo
- j. Fortalecer el trabajo en equipo

Cordialmente,

María Eugenia Estrada Amores  
Jefatura Departamento Financiero