



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION

Informe de Gestión

Efraín Miranda Carballo 01.11.2018 al 31.12.2018

Marzo, 2019

Fundamento Legal

De conformidad con el inciso j del artículo 15 de la Ley 6041, procedo a rendir informe de gestión respecto del período de noviembre a diciembre del 2018.

Antecedentes del Crédito Educativo

El Crédito Educativo costarricense nace con el Fondo Nacional de Préstamos para Educación -FONAPE-, el cual formó parte de la estructura orgánica del Banco Anglo Costarricense, entre los años 1973 y 1976.

De FONAPE a CONAPE

El 16 de mayo de 1976 se remite a la Asamblea Legislativa el proyecto de reforma a la Ley de Creación de FONAPE y a partir de 1977 se instituye la Comisión Nacional de Préstamos para Educación -CONAPE-, creada por la Ley 6041¹ el 8 de enero de 1977 y refrendada por el Presidente Daniel Oduber Quirós y el Ministro Fernando Volio Jiménez, el 18 de enero de 1977².

De conformidad con el artículo N° 1 de la citada ley, se crea con carácter de institución semiautónoma del Estado, la Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE), correspondiéndole la administración de un fondo con los fines siguientes, en lo conducente:

- a. Conceder préstamos a costarricenses, para estudios de educación superior para-universitaria y para estudios de educación superior universitaria, dirigidos hacia carreras y especializaciones de postgrado, dentro o fuera del país, basados en el mérito personal y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios, quienes, preferentemente, deberán ser de zonas rurales.
- b. Realizar permanentemente investigaciones sobre necesidades de financiación de estudios superiores, a mediano y largo plazo, de acuerdo con los lineamientos y prioridades señalados en los planes nacionales de desarrollo, para la formación de los recursos humanos que requiera el país;
- c. Coordinar con las entidades estatales y privadas el mejor aprovechamiento de las becas que ofrecen los gobiernos extranjeros, los organismos internacionales y los privados;
- d. Verificar periódicamente, de acuerdo con documentos, el rendimiento académico de los estudiantes beneficiarios de préstamos, y tomar las medidas correctivas procedentes;
- e. Colaborar con los beneficiarios de préstamos a fin de que se vinculen a trabajos acordes con sus estudios, mediante la comunicación con entidades que requieran personal profesional especializado;
- f. Administrar en fideicomiso fondos de organismos públicos o privados, destinados a financiar estudios de su personal, así como de sus familiares, cuando esa colaboración le sea solicitada;
- g. Gestionar, ante el Banco Central de Costa Rica, los giros en divisas extranjeras destinados a

¹ Actualmente pende Ley 9618 que vendría a reformar algunos aspectos y alcances institucionales, por lo cual el presente informe se rinde con fundamento en la ley vigente.

² Ley publicada en el Diario Oficial La Gaceta 27 del 9 de febrero de 1977

- la realización de estudios en el exterior financiados por CONAPE; y
- h. Ofrecer orientación profesional a los estudiantes y personal interesados que quieran realizar estudios, dentro o fuera del país.

Sinopsis de CONAPE

La naturaleza de la institución es abarcar a una población vulnerable, constituida principalmente por estudiantes cuyas familias presentan escasos recursos económicos, lo que se suma a la imposibilidad de garantizar sus créditos mediante fianzas acordes con el crédito bancario – filosofía que dista del crédito educativo- que incorporan indicadores distintos (ingresos, liquidez, riesgo).

En tal sentido, CONAPE, es una institución con enfoque social que administra crédito educativo en beneficio de una población que no sería sujeto de crédito en condiciones bancarias normales dadas las regulaciones existentes en esa materia.

El crédito educativo administrado por CONAPE recibe diversas fuentes de financiamiento. En la actualidad, sus dos principales fuentes de financiamiento son la recuperación de préstamos a los estudiantes y el aporte bancario (5% de las utilidades del sistema bancario nacional). A la fecha la institución no ha formalizado ningún empréstito con ninguna entidad financiera o multilateral.

Los préstamos otorgados se desembolsan de manera fraccionada durante el período de estudios del prestatario. Al formalizarse 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, para comprobar el buen uso de los recursos y asegurar que se logre el proyecto académico propuesto originalmente.

2

Aspectos Estratégicos Institucionales

Los aspectos estratégicos constituyen el marco general, orientador de las acciones institucionales. El Plan Estratégico Institucional (2014-2019) establece la misión y visión de la Comisión Nacional de Préstamos para Educación, que rezan:

Misión

Somos una institución estatal costarricense pionera en servicios de préstamos educativos con enfoque social, facilitando condiciones accesibles a estudiantes que requieren apoyo económico para realizar estudios de educación superior y técnica.

Visión

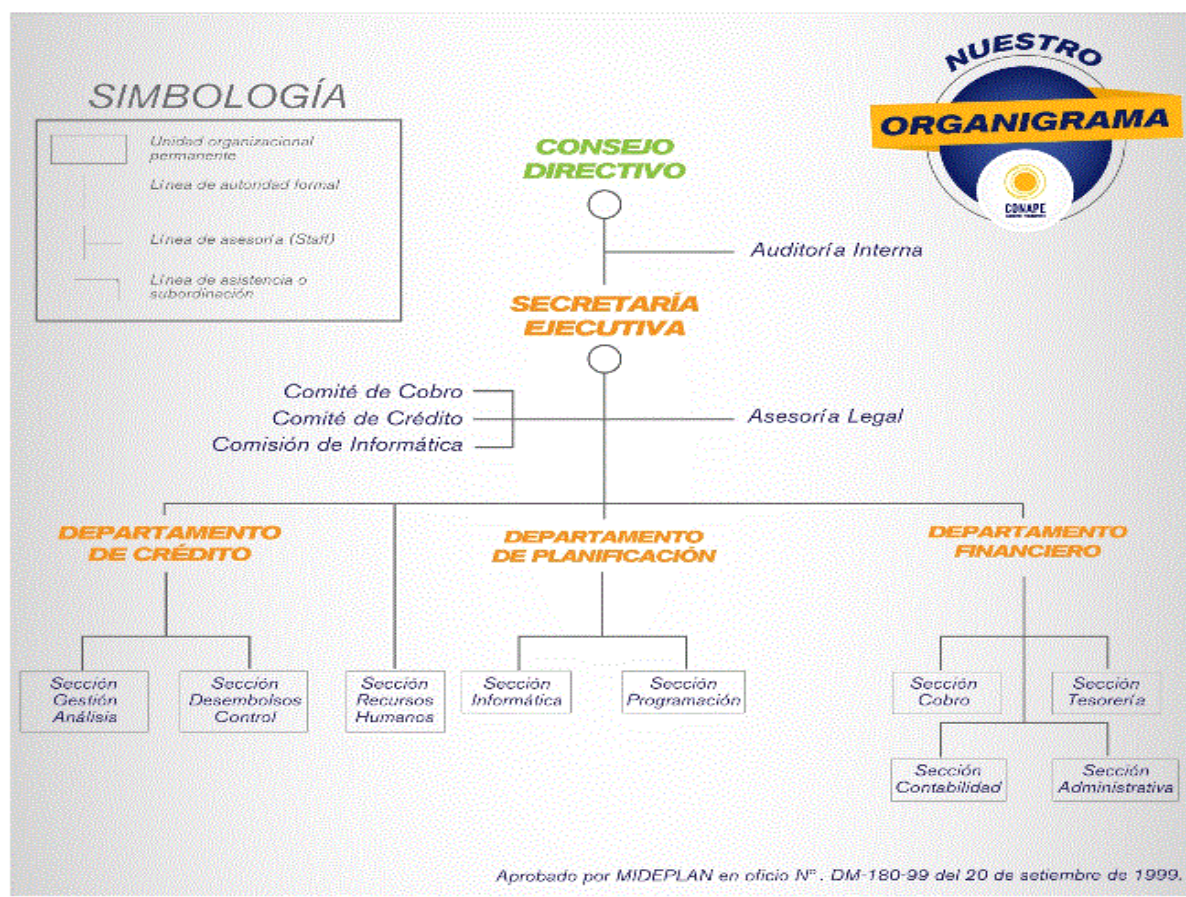
Seremos la institución líder en servicios de préstamos educativos, con reconocimiento nacional por su aporte al desarrollo del recurso humano del país.

Prioridad Institucional

Lograr que los estudiantes universitarios, parauniversitarios y técnicos de Costa Rica, reciban un servicio de crédito educativo, modernizado, equitativo, accesible y de calidad.

Organigrama Institucional vigente

A continuación, se presenta el organigrama Institucional vigente, aprobado por MIDEPLAN en oficio DM 180-99 del 20 de setiembre de 1999.



Descripción de las diferentes áreas de Trabajo según organigrama institucional vigente:

1. Secretaría Ejecutiva

La administración general de la Comisión está a cargo de un Secretario Ejecutivo, el cual es nombrado por el Consejo Directivo por períodos de cuatro años y puede ser reelecto. La Secretaría Ejecutiva tiene a cargo la representación judicial y extrajudicial de la Comisión.

1.1. Comité de Cobro

Objetivo:

Conocer, establecer y velar por los aspectos relativos al cobro de los préstamos, de conformidad con el Reglamento de Cobro.

Se integra por el Secretario Ejecutivo, la Jefatura del Departamento Financiero y la Jefatura de la Sección de Cobro.

1.2. Comité de Crédito

Objetivo:

Conocer, establecer y velar por los aspectos relativos a la aprobación de las solicitudes de préstamos y casos especiales, de conformidad con el Reglamento de Crédito y el Plan Anual de Gestión Crediticia.

Se conforma por el Secretario Ejecutivo, la jefatura del Departamento Financiero y la Jefatura del Departamento de Crédito.

1.3. Comité de Informática

Objetivo:

Asesorar al Consejo Directivo y a la Administración en cuanto a políticas, cumplimiento de la normativa vinculante y la ejecución de los planes, programas y proyectos de Tecnologías de Información. Participan todas las jefaturas de departamento y la Jefatura de Informática

1.4. Asesoría Legal

Objetivo:

Rinde dictámenes y criterios legales al Consejo Directivo y a la Secretaría Ejecutiva, atiende y resuelve consultas de tipo legal, refrenda contratos, informa sobre situación del ámbito legal y le compete la defensa institucional.

1.5. Sección de Recursos Humanos

Objetivo:

Gestionar en las unidades organizacionales de CONAPE el Talento Humano necesario, idóneo y satisfecho para el cumplimiento de los objetivos de trabajo de cada área, basados en la normativa, política, directrices y alcances que se emanan en el sector público.

1.6. Contraloría de Servicios

Objetivo:

Promover, con la participación de los usuarios, el mejoramiento continuo en la prestación de los servicios públicos que brinda CONAPE.

2. Departamento de Crédito

Objetivo:

Divulgar, tramitar, informar, analizar, dictaminar, formalizar, autorizar los desembolsos del crédito y brindar seguimiento académico a las solicitudes de préstamo aprobadas.

El Departamento de Crédito tiene tres diferentes unidades orgánicas.

5

2.1. Unidad de Mercadeo

Objetivo:

Promocionar el crédito educativo en todo el país para atraer estudiantes interesados en acceder a un financiamiento y apoyar sus estudios. Establece y administra las estrategias de promoción en los diferentes medios de comunicación.

2.2. Sección de Gestión y Análisis

Objetivo:

Informa sobre la operación del sistema de crédito de CONAPE.
Analiza las solicitudes de crédito, filtra la información con los casos que pueden ser sujetos de crédito y le recomienda al Comité de Crédito la aprobación o no de los mismos.

2.3. Sección de Desembolsos y Control de Crédito

Objetivo:

- a) Formaliza los contratos de préstamos para estudio aprobados por el Consejo Directivo de CONAPE.
- b) Controla el avance académico de los prestatarios
- c) Ejecuta los desembolsos financiados
- d) Analiza casos especiales para ser resueltos por acuerdos administrativos
- e) Traslada las operaciones de la fase de ejecución a la fase de cobro.
- f) Controla y analiza los desembolsos no tramitados

Departamento de Planificación

Objetivo:

Planea y evalúa diagnóstico general, definición de prioridades, objetivos, políticas y metas generales.

Este departamento está constituido por dos secciones:

2.4. Sección Informática

Objetivo:

Procesa datos, otorga el servicio a toda institución en lo que a sistemas se refiere. Se encarga de desarrollar sistemas, mantenimiento de sistemas y equipos, respaldar la información, elaborar planes de contingencia tratando que las metas estén de acuerdo a los planes y objetivos, políticas y directrices que tiene la institución. Tiene a cargo la custodia de la información, básicamente se encarga del procesamiento de datos y la adquisición de equipo.

2.5. Sección de Programación

Objetivo:

Formula, ejecuta, controla y evalúa el presupuesto institucional, así como el plan anual operativo, por lo tanto, requiere de coordinación directa con todas las unidades orgánicas en lo que se refiere a objetivos por cumplir y los recursos económicos para éstos.

3. Departamento Financiero

Objetivo:

Establece las tasas de interés, flujos de caja, inversiones en títulos valores y custodia de los valores de la institución.

Este departamento está constituido por cuatro secciones:

3.1. Sección de Cobro

Objetivo:

Recupera los dineros que se han prestado a los estudiantes, velando de que éstos ingresen a la institución de forma apropiada para mantener el funcionamiento de la organización.

3.2. Sección de Tesorería

Objetivo:

Administra los ingresos y egresos de las cuentas de la Institución, con el fin de mantener un equilibrio financiero diario.

7

3.3. Sección de Contabilidad

Objetivo:

Genera y suministra información acerca de la situación financiera, rendimiento y cambio en la posición financiera, los flujos de efectivo que sea útil para la Institución, a la hora de tomar sus decisiones económicas.

3.4. Sección Administrativa

Objetivo:

Gestiona las demandas institucionales y particulares de cada unidad orgánica.

Dichas demandas se resumen para las siguientes áreas:

- Contratación Administrativa - Licitaciones, Compras Directas, Contratos, Reglamentos y otros documentos vinculantes a los funcionarios, así como la ejecución del presupuesto institucional en bienes y servicios.

- Proveeduría - Custodia y controla los útiles y materiales necesarios para la normal operación de CONAPE y los entrega cuando estos sean solicitados.
- Servicios Generales - Controla los servicios de Vigilancia y Seguridad - Los servicios de limpieza y de mantenimiento de las edificaciones- También controla todo lo relativo al uso de los vehículos de CONAPE y los demás activos.
- Archivo Central- Atiende los Archivos de Gestión de la Sección de Cobro y los demás departamentos y secciones de la Institución, así como brindar la asesoría y capacitación al personal para el manejo correcto de la información (documentos) que se envían y se mantienen en el Archivo Central.

Enfoque social

Desde el inicio, CONAPE ha beneficiado aproximadamente a 120.966 estudiantes costarricenses; quienes, con el aporte financiero de la Institución, lograron alcanzar sus metas académicas convirtiéndose en profesionales, prestando sus servicios tanto en el sector privado como en el público y consecuentemente dando su aporte al desarrollo socio-económico de nuestro país.

CONAPE ha ayudado a que estudiantes de todas las regiones del país, cumplan su meta de obtener un grado universitario, esto gracias al enfoque social que la institución ha mantenido durante más de 42 años de existencia, cumpliendo a cabalidad el mandato que por ley le corresponde cumplir a esta Institución.

8

Cabe señalar que el éxito de la institución se basa en las condiciones favorables que brinda dentro de las que se pueden destacar:

- a. Garantías blandas accesibles para los estudiantes
- b. Tasa de interés más baja del mercado, con tan solo un 6.0 % anual.
- c. Pago se inicia hasta que se concluyan los estudios.
- d. Prórroga de pago durante el periodo de amortización, en caso de desempleo u otras causas especiales
- e. Financiamiento de todas las carreras y centros de estudios superiores autorizados por el Consejo Superior de Educación. Además, incluye financiamiento para acciones formativas completas del Instituto Nacional de Aprendizaje (INA).
- f. Póliza de vida colectiva
- g. Flexibilidad de trámites
- h. Gestión de crédito y desembolsos en línea
- i. Posibilidad de financiamiento de estudios en el extranjero
- j. Posibilidad de financiar compra de equipo para el acompañamiento de sus estudios y sostenimiento (alimentación, transporte y otros)

El hecho de que la entidad no se encuentre regulada por Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) ha permitido aplicar condiciones más favorables en el tema de

garantías y requisitos ya que el fin de la institución no es financiero, sino un apoyo para que los estudiantes puedan concretar sus estudios.

La filosofía de “*dar un crédito a un estudiante y se le cobra a un profesional*”, ha sido nuestra mejor garantía, creando así un sentido de responsabilidad en los estudiantes que solicitan un crédito, ya que tendrán que hacer un buen uso de sus recursos.

Valga resaltar, dentro de estas condiciones de accesibilidad, que el Reglamento de Crédito en su artículo N° 51, establece una regulación particular para aquellas personas que presentan situaciones especiales, dentro de las que se mencionan la garantía ofrecida, su zona de procedencia o su condición socioeconómica, entre otras. Lo que se pretende es que los requisitos ordinarios del crédito no sean un obstáculo para el estudiante, para acceder a éste, de tal forma que pueda atender su proyecto académico de forma satisfactoria:

“ARTÍCULO 51: CASO ESPECIAL

Los casos especiales serán recomendados por el Comité de Crédito al Consejo Directivo. Se considerará la solicitud como “Caso Especial” cuando:

a. El solicitante del crédito no cumple con uno o más de los requisitos de este reglamento, pero presenta un rendimiento académico satisfactorio, la garantía ofrecida es inferior a lo establecido, pertenecen a una zona de menor desarrollo relativo o su situación se encuentra en riesgo social.

b. Uno o más fiadores no cumplen con los requisitos establecidos en este reglamento.

c. Cuando la garantía hipotecaria propuesta presente situaciones no previstas en la reglamentación.

Cualquier otro motivo justificado o situación no prevista a criterio del Comité de Crédito y resolución del Consejo Directivo”.

Dado que la institución ha velado por una adecuada administración de sus recursos, permite brindar al estudiante una tasa de interés competitiva del 6.0%, ajustable semestralmente y que muchas veces se encuentra por debajo de la Tasa Básica Pasiva que define el Banco Central de Costa Rica, reforzando así compromiso social que tiene la institución.

Gestión Administrativa

Se presenta de forma somera una síntesis sobre algunos resultados de la gestión administrativa para el año 2018: del total de egresos (gastos) de esta organización, el 89% se destinó a la función sustantiva de la institución, que es la colocación de créditos, mientras que el gasto administrativo en remuneraciones del personal representó el 4,3% de ese rubro. De acuerdo con estudio de la Contraloría General de la República las instituciones públicas tienen en promedio siete pluses o incentivos salariales, mientras que CONAPE tiene tres. Esta misma institución mide el índice de gestión institucional (IGI) del sector público y de 156 instituciones evaluadas CONAPE ocupa el lugar 6 con una nota de 98.3 y la posición 2 de 32 entre instituciones del mismo grupo presupuestario. En el año 2018 se obtuvo una nota similar, la cual todavía no ha sido validada y oficializada por el ente contralor.

CONAPE cuenta con una planilla de 77 funcionarios: 75 en su sede central y 2 más en la Oficina Regional de Pérez Zeledón. Con este recurso humano se administra una cartera crediticia de 216.876 millones, lo que da un promedio de colocación de 2.816 millones por empleado. Con este personal se administró un presupuesto de 37.000 millones en el año 2018, con un porcentaje de ejecución del 97%. La meritocracia no es el principal aspecto a considerar para la asignación de puestos en esta

institución, este rubro solo representa un 30% del puntaje total, siendo la evaluación por competencias el factor más alto al ponderar, que es de 50% del total, de forma que para ascender se privilegia la idoneidad sobre la antigüedad. Esto garantiza que los puestos son asignados a la persona más calificada para el mismo, lo que promueve la excelencia del personal en cada puesto.

Resultados

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 CIFRAS EN COLONES

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y Equivalentes de efectivo **¢6.919.287.804.83**

La cuenta de Efectivo y equivalentes incluye las cuentas bancarias en el Banco de Costa Rica y Banco Nacional por un monto de ¢404.176.056.38 que no presentan sobregiros y los depósitos a plazo fijo que al 30 de diciembre se mantiene un monto ¢ 6.468.985.670.00; invertidos en Certificados de Depósito a Plazo en el Ministerio de Hacienda con vencimientos **menor a 90 días**; y que a la fecha han generado la suma de ¢ 45.516.078.45 en intereses por cobrar. Fondos de Caja General, Cambio de moneda y Caja Chica por ¢610.000.00

10

Inversiones **¢1.005.833.667.40**

La cartera de inversiones corresponde a Certificados Depósito a plazo fijo **mayor a 90 días** en la plataforma de Central Directo por un monto de ¢955.000.000.00, y los intereses que han generado ¢50.833.667.40 dentro de estos certificados se cuenta con el Título N° 106528 por ¢270.000.000,00 destinado a un Fondo de Garantía y el Título N° 106527 por ¢455.000.000.00 destinado a los fondos del BID.

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 01 de marzo de 2018 al 01-02-2019

Las tasas de rendimiento se encuentran en promedio del 6.10 % a 6.69 % anuales.

Estas inversiones respaldan los compromisos que tiene CONAPE con los prestatarios.

Cuentas a cobrar **¢14.195.784.122.33**

- Esta cuenta incluye el monto de ¢35.094.485.38 que corresponde al saldo que adeudan los prestatarios por concepto del pago de la póliza sobre saldos deudores de las operaciones

crediticias contraída con el INS, dicho rubro corresponde al 0.02790% anual sobre el saldo adeudado.

- Transferencias a corto plazo del 5% de las Utilidades de los Banco de Costa Rica ₡1.054.390.763.01 según el artículo 20 inciso a de la Ley 6041.
- Los préstamos a cobrar a corto plazo ₡12.527.611.002.35, corresponde a la cartera de **corto plazo** y los intereses corrientes y moratorios devengados que adeudan los prestatarios por las cuotas generadas mensualmente. La tasa de interés corriente de la cartera de crédito de CONAPE es de 4.5% anual a partir de marzo 2018 y la tasa moratoria es de un 30% superior a la tasa de interés corriente.
- Se tiene una cartera de los préstamos en gestión judicial ₡3.862.716.419.59 y la estimación por deterioro se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos la cual se realiza de conformidad a la "Metodología y criterios para la calificación y cuantificación de la morosidad" aprobada por el Consejo Directivo en sesión No 50-12-2013 del 03 de diciembre de 2013 por un monto de - ₡3.986.086.930.41
- Otras cuentas a cobrar a corto plazo por un monto de ₡702.058.382.41, incluye ajustes de cobro que se generan por las inconsistencias generadas en la conciliación de las recuperaciones de préstamos en línea (conectividad), cuentas por cobros cajero, Intereses convenio FODELI, Honorarios por cobro judicial (costas personales y procesales) y los saldos por cobrar de los Bancos Federado y Cooperativo los cuales se encuentran en proceso judicial.

Otros Bienes destinados para la venta **₡77.883.419.39**

11

CONAPE mantiene dentro de los bienes adjudicados por proceso de remate varias propiedades. Al tener la entidad la intención de vender este bien, el mismo se registra como inventario al valor de la deuda y todos los costos que legalmente puedan ser asociados a la misma según lo estipulado en la NICSP N° 12 de Inventarios.

Otros activos a corto plazo **₡ 4.119.085.99**

Corresponde los gastos pagados por anticipados (seguros)

ACTIVO NO CORRIENTE

Préstamos a cobrar a largo plazo **₡200.486.240.184.87**

Esta cuenta incluye los saldos de la cartera de cobro (operaciones al día en sus pagos y morosos) y la cartera en ejecución que corresponden a las operaciones que se encuentran en la fase de desembolso del préstamo.

CONAPE tiene compromisos adquiridos con los prestatarios por un monto **₡34.634.351.872.44** a los que se les ha otorgado un préstamo para estudios, el cual ha sido formalizado por medio de un Contrato de Estudios. Los desembolsos se realizan por periodos según el centro de estudios, con base al Plan de desembolsos que presenta cada estudiante en la solicitud de crédito.

La tasa de interés de los préstamos de CONAPE se encuentra al 31 de diciembre de 2018 al **4.5%** anual sobre saldos.

Bienes no Concesionados **¢3.269.219.556.34**

Valores de origen netos de edificios, terrenos, maquinaria y equipos para la producción, vehículos, equipos de comunicación, mobiliario de oficina, equipos de cómputo, equipos sanitarios -laboratorio educacional-recreativo y bienes intangibles.

Objetos de valor **¢49.653.700.00**

Corresponde a las obras de arte que posee CONAPE se refleja en la cuenta obras de arte y antigüedades.

- Acuarela (En Santa Bárbara) Valerio
- Acuarela (Guanacaste) Valerio
- Acuarela (Paisaje Campesino La Yunta (Valerio)
- Acuarela (Por San Miguel) Valerio
- Escultura (Busto Bronce) Fernando Volio
- Escultura (Vuelo rasante)
- Escultura (Pero Porque)
- Litografía (Rafa Fernández)
- Litografía (Rafa Fernández)
- Litografía (Rafa Fernández)
- Litografía (Rafa Fernández)
- Oleo (Arpías y Perros)
- Oleo (Detrás de la Bola)
- Oleo (El puente de la Fábrica) Parque Morazán
- Oleo La gran Catedral
- Oleo La Represa
- Pintura (Ballet)
- Pintura (Conflicto gato y niño)
- Pintura (Discordia)
- Pintura (Esfinge)
- Pintura (Los Bebedores)
- Pintura (Oyendo misa)
- Pintura (viejo niño- nagual)
- Pintura (y habita la noche)
- Cuadro Campesino (paso del camino)
- Cuadro Escudo CR tallado en madera
- Cuadro Los Chiles

- Cuadro Respinoza (Desdoblamiento)
- Vitral (ST abstracción Geométrica)

PASIVO CORRIENTE

Deudas **¢669.622.014.94**

- Las deudas comerciales incluye el saldo de la póliza del INS saldos deudores de los estudiantes.
- Las deudas sociales y fiscales está compuesta por el salario escolar a pagar corto plazo, décimo tercer mes a pagar, cuotas de la Caja Costarricense Seguro Social, deducción ASECO (salario escolar), impuesto retenido a directores, funcionarios y proveedores.
- Transferencias a pagar corresponde al monto que CONAPE debe devolver a FODELI por exclusión de operaciones del convenio
- Otras deudas incluye las cuentas de cheques anulados no cambiados, sumas pagadas de más y amortizaciones por clasificar, costas personales y procesales, entre otras.

Fondos de terceros y en garantía **¢25.873.631.10**

La cuenta depósitos en garantía corresponde a las garantías de participación y cumplimiento que presentan los oferentes cuando participan en los procesos de contrataciones administrativas que realiza CONAPE.

13

Provisiones y reservas técnicas **¢77.910.957.06**

Corresponde a la provisión de vacaciones de los funcionarios de CONAPE, la cual se calcula según la antigüedad de los funcionarios, según el artículo 24 del Reglamento Interno de Trabajo de CONAPE incisos a, b y c.

Otros pasivos a corto plazo **¢72.679.371.15**

Corresponde a los intereses por devengar de las adecuaciones de deudas, que solicitan los prestatarios en la etapa de cobro.

PATRIMONIO

Capital **¢286.252.174.69**

Corresponde al capital inicial que consiste en los aportes asignados al ente público para su constitución y funcionamiento del año 1978 a 1995; desglosado de la siguiente manera:

CUENTAS	MONTO
Transferencia del Gobierno por Ley 6041	¢19 349.999.50
Aporte Gob. CR. Contrapartida préstamos BID 500	72 166 225.00
Aporte originado por préstamo BID-500 SF/CR	41 927 209.00
Diferencial cambiario sobre aportes BID	12 181 597.34
Aporte Contrapartida del Gobierno de CR ATN/TF-1538	421 252.00
Programa PL-480 (Recibido de MIDEPLAN)	7 000 000.00
Aporte Programa AID	13 190 932.00
Programa 520 Transferencia del Gobierno para préstamos	87 539 959.85
Fondo Contravalor (CR-CANADA)	32 475 000.00
TOTAL	¢286 252 174.69

Reservas **¢1.688.488.223.74**

Es producto de revaluaciones de terrenos, edificios, vehículos y obras de arte.

Resultados Acumulados **¢223.187.195.198.47**

Corresponde a la suma de la diferencia entre los ingresos y los gastos, tanto **efectivos como devengados** que se generaron en periodos de ejercicios anteriores.

Resultado del ejercicio **¢18.101.355.370.17**

Resultado del periodo actual

14

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO

INGRESOS DE OPERACIONES

Multas y Sanciones Administrativas **¢1.240.074.80**

Ingresos por préstamos **¢421.987.835.60**

Corresponde al monto de la comisión de crédito que se calcula a cada uno de los préstamos y corresponde al 2% sobre el monto desembolsado, cabe destacar que este rubro es financiado y no se rebaja de los desembolsos.

Ingresos de la propiedad **¢9.686.115.670.43**

Corresponde al monto por intereses sobre inversiones e intereses sobre cuentas corrientes ¢722.134.611.04 y a los intereses devengados de las operaciones trasladadas a cobro, recuperaciones diarias, desembolsos financieros y operaciones en cobro judicial por un monto de ¢8.963.981.059.39

Transferencias **¢12.726.972.749.88**

Corresponde a las transferencias que recibe CONAPE provenientes del 5% de las utilidades de los Bancos Públicos y Privados, de acuerdo al artículo No 20 de la Ley de CONAPE

6041 en donde indica (...) La Comisión contara con los recursos siguientes: a) Una suma equivalente al cinco por ciento de las utilidades anuales netas de todos los bancos comerciales del país, suma que será deducida del Impuesto sobre la Renta que deba pagar cada banco; (Interpretado por Ley No. 6319 del 10 de abril de 1979, "...en el sentido de que si cualquiera de los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, obtuviere utilidades netas, debe contribuir necesariamente a formar los recursos de CONAPE con el cinco por ciento de dichas utilidades. Esta contribución podrá ser deducida del imponible del Impuesto sobre la Renta. (...).

ENTIDAD BANCARIA	INGRESADO
Banco de Costa Rica	¢ 2.285.106.700.00
Banco Nacional de Costa Rica	2.386.217.554.13
Banco Popular y de Desarrollo	2.249.906.786.00
TOTAL BANCOS PÚBLICOS	¢6.921.231.040.13
Banco BCT S.A.	¢317.153.009.00
Banco Davivienda	530.189.365.00
Banco BAC San José	3.228.334.794.94
Banco Improsa S.A.	213.576.401.28
Banco Promérica	459.095.613.00
Banco Scotiabank S.A.	229.907.834.40
Banco Cathay S.A.	7.686.819.10
Banco Lafise	64.152.175.00
Banco General de Costa Rica SA	64.518.670.00
Prival Bank Costa Rica	54.432.385.60
CMB	600.808.712.33
The Bank of Nova Scotia	35.885.930.10
TOTAL BANCOS PRIVADOS	¢5.805.741.709.75
TOTAL	¢12.726.972.749.88

15

Otros ingresos de operaciones **¢130.788.399.82**

Esta cuenta incluye los ingresos por concepto de la comisión (2.5%) que paga el INS por gestiones de cobro, así como los sobrantes de los arqueos.

GASTOS DE OPERACIONES

Gastos de funcionamiento **¢4.796.458.494.30**

Está compuesto de las siguientes cuentas contables:

Rubro	Monto
Gastos en personal	¢1.574.885.159.05
Servicios	1.754.110.028.18
Materiales y suministros consumidos	17.355.944.37
Consumo de bienes distintos de inventarios	400.314.401.66
Cargos por provisiones y reservas técnicas	699.283.343.64
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	373.812.50
Deterioro de cuentas a Cobrar	350.135.804.90
TOTAL	¢4.796.458.494.30

Transferencias **¢63.321.531.70**

Incluye la transferencia a la Comisión Nacional de Emergencia, FAETSUP y pago de subsidios.

Otros gastos de operaciones **¢6.428.834.36**

Esta cuenta corresponde al pago de impuestos de bienes inmuebles y timbres fiscales.

Balance de situación a diciembre 2018

16

ACTIVO	Período Actual	Período Anterior	
Activo Corriente			
Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	6 919 287 804,83	6 846 183 616,14	1,06
Caja	500 000,00	500 000,00	-
Depósitos Bancarios	404 176 056,38	447 804 339,57	-
Cajas Chicas	110 000,00	110 000,00	-
Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno	6 514 501 748,45	6 397 769 276,57	1,79
Inversiones	1 005 833 667,40	8 723 834 262,18	-
Títulos y valores a costo amortizado (*)	1 005 833 667,40	8 723 834 262,18	-
Cuentas a cobrar (*)	14 195 784 122,33	12 459 581 813,48	12,23
Servicios y derechos a cobrar	35 094 485,38	32 558 502,78	7,23
Transferencias A Cobrar A Corto Plazo	1 054 390 763,01	493 110 351,11	53,23
Préstamos a cobrar (intereses corrientes-moratorios)	12 527 611 002,35	11 516 421 378,99	8,07
Previsiones para deterioro cuentas por cobrar	3 986 086 930,41	- 3 637 017 400,34	-
Cuentas A Cobrar En Gestión Judicial	3 862 716 419,59	3 527 326 783,35	8,68
Otras Cuentas A Cobrar A Corto Plazo	702 058 382,41	527 182 197,59	24,91
Inventarios	77 883 419,39	3 599 359,00	95,38
Bienes Para La Venta	77 883 419,39	3 599 359,00	95,38

Otros activos	4 119 085,99	11 541 888,99	- 180,21
Gastos a devengar	4 119 085,99	11 541 888,99	- 180,21
Total del Activo Corriente	22 202 908 099,94	28 044 740 939,79	- 26,31
Activo no corriente	-	-	-
Préstamos y cuentas a cobrar (*)	200 486 240 184,87	176 191 997 323,84	12,12
Préstamos a cobrar	200 485 238 905,87	176 190 996 044,84	12,12
Otras cuentas a cobrar	1 001 279,00	1 001 279,00	-
Bienes No Concesionados(**)	3 269 219 556,34	3 566 758 574,29	- 9,10
Propiedades planta y equipos	3 174 679 398,11	3 419 343 486,45	- 7,71
Bienes intangibles	94 540 158,23	147 415 087,84	- 55,93
Total Otros Activos A Largo Plazo	49 653 730,00	49 653 730,00	-
Objetos De Valor	49 653 730,00	49 653 730,00	-
Total del Activo no corriente	203 805 113 471,21	179 808 409 628,13	11,77
TOTAL DEL ACTIVO	226 008 021 571,15	207 853 150 567,92	8,03
	-	-	-
(*) Montos netos de deterioros (previsiones)	-	-	-
(**) Montos netos de depreciaciones (ó amortizaciones ó agotamiento) acumuladas y pérdidas por deterioro	-	-	-
PASIVO	-	-	-
Pasivo corriente	-	-	-
Deudas	669 622 014,94	678 700 362,01	- 1,36
Deudas Comerciales	32 412 312,77	34 872 592,07	- 7,59
Deudas Sociales y Fiscales	173 344 546,11	182 381 884,89	- 5,21
Transferencias A Pagar	46 905 186,70	34 503 258,09	26,44
Otras Deudas	416 959 969,36	426 942 626,96	- 2,39
Fondos de terceros y en garantía	25 873 631,10	14 175 529,10	45,21
Depósitos en garantía	25 873 631,10	14 175 529,10	45,21
Otros fondos de terceros	-	-	-
Provisiones y reservas técnicas	77 910 957,06	81 494 834,89	- 4,60
Provisiones	77 910 957,06	81 494 834,89	- 4,60
Otros Pasivos A Corto Plazo	72 679 371,15	3 120 804,39	95,71
Ingresos A Devengar A Corto Plazo	72 679 371,15	3 120 804,39	95,71
Total Pasivo Corriente	846 085 974,25	777 491 530,39	8,11
TOTAL DEL PASIVO	846 085 974,25	777 491 530,39	8,11
PATRIMONIO	-	-	-
Patrimonio público	-	-	-
Capital	286 252 174,69	286 252 174,69	-
Reservas	1 688 488 223,74	1 688 488 223,74	-
Resultados Acumulados	205 085 839 828,30	182 229 612 502,16	11,14

Resultado del ejercicio	18 101 355 370,17	22 871 306 136,94	- 26,35
Total Patrimonio	225 161 935 596,90	207 075 659 037,53	8,03
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO	226 008 021 571,15	207 853 150 567,92	8,03

ESTADO DE RESULTADOS A DICIEMBRE DEL 2018

DETALLE	MONTO PERIODO ACTUAL	MONTO PERIODO ANTERIOR	%VARIACION
RESULTADOS POR OPERACIONES			
Ingresos de operaciones			
Multas Y Sanciones Administrativas	1240074,8	1280126,36	-3,23
Sanciones Administrativas	1240074,8	1280126,36	-3,23
Ingresos Por Préstamos	421987835,6	365616923,1	13,36
Comisiones Por Préstamos	421987835,6	365616923,1	13,36
Ingresos de la propiedad	9686115670	7834392164	19,12
Rentas de inversiones y de colocación de efectivo	722134611	561564807,4	22,24
Otros ingresos de la propiedad	8963981059	7272827357	18,87
Transferencias	12726972750	17535004004	-37,78
Transferencias de empresas privadas financieras	5805741710	6655294132	-14,63
Transferencias de empresas públicas financieras	6921231040	10879709873	-57,19
Otros ingresos de operaciones	130788399,8	164920984,8	-26,1
Otros ingresos y resultados positivos	130788399,8	164920984,8	-26,1
Total de Ingresos de operaciones	22967104731	25901214203	-12,78
Gastos de operaciones	0	0	0
Gastos de funcionamiento	4445948877	3288238885	26,04

Gastos en personal	1574885159	1610667877	-2,27
Servicios	1754110028	1386994575	20,93
Materiales y suministros consumidos	17355944,37	22655331,48	-30,53
Consumo de bienes distintos de inventarios	400314401,7	188651257,7	52,87
Cargos por provisiones y reservas técnicas	699283343,6	79269843,78	88,66
Transferencias	63321531,7	74652330,6	-17,89
Transferencias Corrientes	63321531,7	74652330,6	-17,89
Otros gastos de operaciones	6428834,36	5276327,15	17,93
Otros gastos y resultados negativos	6428834,36	5276327,15	17,93
Total de Gastos de operaciones	4515699243	3368167543	25,41
Resultado - ahorro (desahorro) - por operaciones	18451405488	22533046660	-22,12
RESULTADOS DISTINTOS DE OPERACIONES	0	0	0
Gastos financieros	0	0	0
Intereses sobre endeudamiento público	0	0	0
Intereses sobre préstamos	0	0	0
Otros gastos financieros	0	0	0
Total de Gastos financieros	0	0	0
Deterioro y pérdidas de activos	0	0	0
Resultados positivos	0	0	0
Recuperación de provisiones para deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	0	0	0
Recuperación de provisiones para deterioro y pérdidas de inventarios	0	0	0
Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes distint. de invent.	0	0	0

Resultados negativos	350509617,4	-338259477,1	196,51
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	350135804,9	-338259477,1	196,61
Deterioro y pérdidas de inventarios	0	0	0
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes distintos de invent.	373812,5	0	0
Resultados por deterioro y pérdidas de activos	-350509617,4	338259477,1	0
Resultados por ventas de activos	0	0	0
Resultados positivos	459500	0	0
Por ventas de inversiones	0	0	0
Por ventas de bienes	459500	0	0
Resultados negativos	0	0	0
Por ventas de inversiones	0	0	0
Por ventas de bienes	0	0	0
Total de Resultados por venta de activos	459500	0	0
Resultados de inversiones patrimoniales	0	0	0
Resultados positivos	0	0	0
Resultados negativos	0	0	0
Total de Resultados de inversiones patrimoniales	0	0	0
Resultados por tenencia y R.E.I.	0	0	0
Diferencias de cambio	0	0	0
Diferencias de cambio positivas	0	0	0
Diferencias de cambio negativas	0	0	0
Resultados por tenencia	0	0	0

Otros resultados por tenencia	0	0	0
Total de Resultados por tenencia y R.E.I.	0	0	0
	0	0	0
Resultado - ahorro (desahorro) - distinto de operaciones	-350050117,4	338259477,1	0
Resultado - ahorro (desahorro) - del ejercicio	18101355370	22871306137	-26,35
Participación de los intereses minoritarios en el resultado neto (*)	0	0	0
Resultado - ahorro (desahorro) - del Ejercicio atribuible al interés mayoritario (*)	18101355370	22871306137	-26,35
(*) De uso exclusivo en Estados Contables consolidados	0	0	0

Colocaciones Crediticias al 31 de diciembre del 2018

Nivel de estudio	Prestatarios	Ejecutado		Monto	Ejecutado	
	Programación anual	Absoluto	Porcentaje	Programación anual	Absoluto	Porcentaje
Preg. Costa Rica	5 964	4 996	83,8%	31 450 128 003	30 271 690 383	96,3%
Preg. Exterior	26	47	180,8%	369 991 466	716 379 919	193,6%
Posg. Costa Rica	304	340	111,8%	1 849 957 332	2 131 246 916	115,2%
Posg. Exterior	175	251	143,4%	3 329 923 199	3 880 611 582	116,5%
TOTAL	6 469	5 634	87,1%	37 000 000 000	36 999 928 800	100,0%

Resumen de Colocación Refundiciones y Ampliaciones de Crédito

Nivel de estudio	Refundiciones		Ampliaciones	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Preg. Costa Rica	184	784 482 721,00	997	3 758 463 276,44
Preg. Exterior	1	3 177 807,00	9	64 798 642,56
Posg. Costa Rica	90	325 953 422,00	12	44 504 673,00
Posg. Exterior	16	94 719 480,00	19	84 876 632,00
TOTAL	291	1 208 333 430,00	1 037	3 952 643 224,00

Resumen de Colocación según Zona de Mayor y Menor Desarrollo Relativo

Nivel de estudio	Mayor Desarrollo Relativo		Menor Desarrollo Relativo		Total	% Mayor Desarrollo Relativo			% Menor Desarrollo Relativo	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Preg. Costa Rica	1776	11 457 412 856,00	3 220	18 814 277 527,44	4 996	30 271 690 383,44	36%	38%	64%	62%
Preg. Exterior	32	507 888 583,56	15	208 491 335,00	47	716 379 918,56	68%	71%	32%	29%
Posg. Costa Rica	141	994 318 878,00	199	1 136 928 038,00	340	2 131 246 916,00	41%	47%	59%	53%
Posg. Exterior	153	2 476 400 339,00	98	1 404 211 243,00	251	3 880 611 582,00	61%	64%	39%	36%
TOTAL	2 102	15 436 020 656,56	3 532	21 563 908 143,44	5 634	36 999 928 800,00	37%	42%	63%	58%

Avance según Matriz Sectorial del Plan Nacional de Desarrollo 2018

Meta	Prestatarios	Ejecutado		Monto	Ejecutado	
	Programación anual	Absoluto	Porcentaje	Programación anual	Absoluto	Porcentaje
Zonas de Menor Desarrollo Relativo	5 974	3 532	59%	24 051 000 000	21 563 908 143,44	90%

Detalle de Metas Plan Nacional de Desarrollo por Género

Meta	Total de Prestatarios	Hombres	Mujeres	Monto	Hombres	Mujeres
Zonas de Menor Desarrollo Relativo	3 532	1 223	2 309	21 563 908 143,44	7 665 138 045,44	13 898 770 098,00

Avance según Área de Estudio (Área Científica-Tecnológica y Liberales)

Área de Estudio	Prestatarios	Ejecutado		Monto	Ejecutado	
	Programación anual	Absoluto	Porcentaje	Programación anual	Absoluto	Porcentaje
Liberales	3 578	1 894	53%	19 932 014 022,05	7 393 124 873,00	37%
Científica-Tecnológica	2 386	3 102	130%	9 817 260 637,72	22 878 565 510,44	233%
Total	5 964	4 996	84%	29 749 274 659,77	30 271 690 383,44	102%

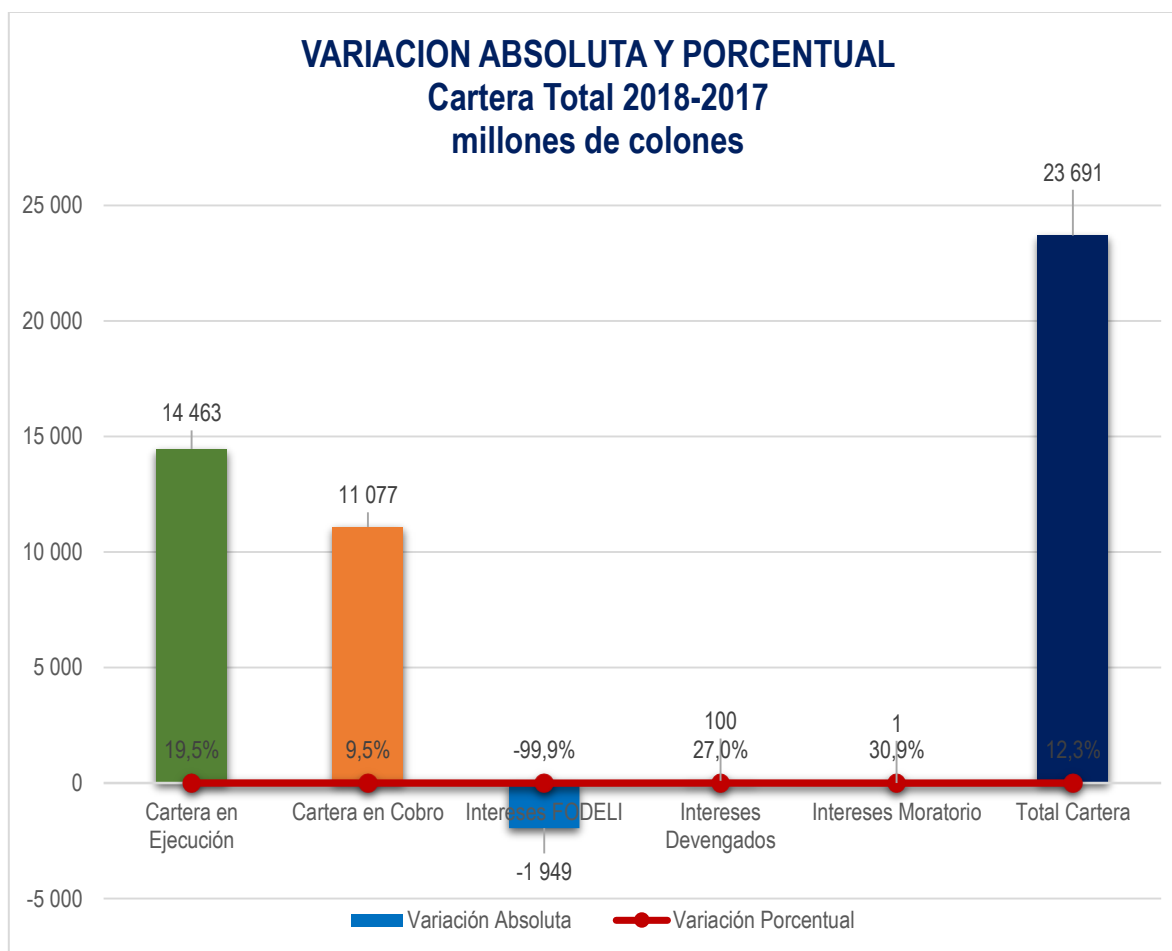
Cartera Total al 31 de diciembre, 2017-2018

Durante el año 2018, la cartera de total en CONAPE alcanzó la suma de ¢216.876 millones, la cual comparada con la del 2017 que fue de ¢193.185 millones, representa un incremento del 12.3% que equivalen a un monto de ¢23.691 millones

Cuadro 1
CARTERA TOTAL DE CONAPE 2017-2018
en millones de colones

Cartera Total	Dic 2018	Dic 2017	Variación Absoluta	Variación %	Crecimiento/Decrecimiento
Cartera en Ejecución	88.516	74.053	14.463	19,5%	Crecimiento
L/P En Ejecución - Adicional Fodeli	4	4	0	8,9%	Crecimiento
L/P En Ejecución - Intereses-Fodeli	66	62	4	6,2%	Crecimiento
L/P En Ejecución - Principal	81.655	68.201	13.454	19,7%	Crecimiento
L/P En Ejecución - Adicional	544	456	88	19,2%	Crecimiento
L/P En Ejecución - Intereses	6.247	5.330	917	17,2%	Crecimiento
Cartera en Cobro	127.883	116.807	11.077	9,5%	Crecimiento
Administrativa	124.021	113.274	10.747	9,5%	Crecimiento
-Al día	112.126	104.137	7.989	7,7%	Crecimiento
-Morosas	11.895	9.137	2.758	30,2%	Crecimiento
--Menor a 30 días	7.740	5.852	1.888	32,3%	Crecimiento
--De 31 a 60 días	3.170	2.469	701	28,4%	Crecimiento
--De 61 a 90 días	921	690	230	33,3%	Crecimiento
--Mayor a 90 días	64	126	-62	-49,0%	Decrecimiento
Cobro extrajudicial	0	6	-6	-100,0%	Decrecimiento
Cobro judicial	3.863	3.527	335	9,5%	Crecimiento
Intereses FODELI (Pases y Adecuaciones)	3	1.952	-1.949	-99,9%	Decrecimiento
Intereses Devengados	471	371	100	27,0%	Crecimiento
Intereses Moratorio	3	2	1	30,9%	Crecimiento
Total Cartera	216.876	193.185	23.691	12,3%	Crecimiento

Gráfico 1



Composición de la Cartera Total

Como se mencionó anteriormente la cartera total de CONAPE para diciembre 2018 es de ¢216.876 millones, mientras que para diciembre 2017 era de ¢193.185 millones, a continuación, se muestra la composición de dichas carteras.

Cuadro 2

COMPARATIVO CARTERA TOTAL 2017-2018 en millones de colones

	Dic 2018	Dic 2017	2018 Composición %	2017 Composición %
Cartera Total				
Cartera en Ejecución	88.516	74.053	40,8%	38,3%
L/P En Ejecución - Adicional Fodeli	4	4	0,0%	0,0%
L/P En Ejecución - Intereses-Fodeli	66	62	0,0%	0,0%
L/P En Ejecución - Principal	81.655	68.201	37,7%	35,3%
L/P En Ejecución - Adicional	544	456	0,3%	0,2%
L/P En Ejecución - Intereses	6.247	5.330	2,9%	2,8%
Cartera en Cobro	127.883	116.807	59,0%	60,5%
Administrativa	124.021	113.274	57,2%	58,6%
-Al día	112.126	104.137	51,7%	53,9%
-Morosas	11.895	9.137	5,5%	4,7%
--Menor a 30 días	7.740	5.852	3,6%	3,0%
--De 31 a 60 días	3.170	2.469	1,5%	1,3%
--De 61 a 90 días	921	690	0,4%	0,4%
--Mayor a 90 días	64	126	0,0%	0,1%
Cobro extrajudicial	0	6	0,0%	0,0%
Cobro judicial	3.863	3.527	1,8%	1,8%
Intereses FODELI (Pases y Adecuaciones)	3	1.952	0,0%	1,0%
Intereses Devengados	471	371	0,2%	0,2%
Intereses Moratorio	3	2	0,0%	0,0%
Total Cartera	216.876	193.185	100,0%	100,0%

25

Comparación de Indicadores Financieros 2017-2018 (Bancos del Estado – CONAPE)

COMPARATIVO INDICADORES FINANCIEROS CONAPE-BANCOS DEL ESTADO 2017

Mes Cartera	MONTO CONAPE 2017	% CONAPE 2017	% BANCO DE COSTA RICA 2017	% BANCO NACIONAL DE COSTA RICA 2017
Cartera total	116.806.840.243,27	100,00%		
Administrativa	113.273.804.987,93	96,98%		
-Al día	104.136.782.591,81	89,15%		
-Morosas				
--Menor a 30 días	5.851.552.065,44	5,01%	96,87%	69,15%
--De 31 a 60 días	2.469.011.364,89	2,11%		
--De 61 a 90 días	690.422.097,79	0,59%		
--Mayor a 90 días	126.036.868,00	0,11%		
Cobro extrajudicial	5.553.813,08	0,00%	3,13%	2,90%
Cobro judicial	3.527.481.442,26	3,02%		

COMPARATIVO INDICADORES FINANCIEROS CONAPE-BANCOS DEL ESTADO 2018

Mes Cartera	Dic 2018	% CONAPE 2018		% BANCO DE COSTA RICA 2018	% BANCO NACIONAL DE COSTA RICA 2018
Cartera total	127.883.470.368,74	100,00%			
Administrativa	124.020.637.107,99	96,98%			
-Al día	112.125.733.725,49	87,68%	96,93%	75,11%	78,75%
-Morosas					
--Menor a 30 días	7.739.791.598,45	6,05%			
--De 31 a 60 días	3.170.252.349,52	2,48%			
--De 61 a 90 días	920.576.156,29	0,72%			
--Mayor a 90 días	64.283.278,24	0,05%	3,07%	2,84%	3,31%
Cobro extrajudicial	0,00	0,00%			
Cobro judicial	3.862.833.260,75	3,02%			

De la cartera en cobro

Composición de la Cartera al 31 de diciembre, 2017-2018

	2017	2018	% de Variación
Monto Cartera Total	¢116.806.840.243,27	¢127.883.470.368,70	9.48%
No. De operaciones	32.431	33.851	4.38%

26

Durante el año 2018 la cartera de cobro en CONAPE alcanzó la suma de ¢127.883.470.368,70 (33.851 operaciones), la cual comparada con la del 2017 que fue de ¢116.806.840.243,27 (32.431 operaciones), representa un incremento del 9.48% que equivalen a un monto de ¢11.076.630.125,47 (1.420 operaciones – 4.38%).

Composición de la Cartera por número de operaciones 2017-2018

Mes Cartera	dic-17	dic-18	% de Variación
Cartera total	32.431	33.851	4,38%
Administrativa	31.013	32.446	4,62%
-Al día	27.900	28.943	3,74%
-Morosas	3.113	3.503	12,53%
--Menor a 30 días	1.819	2.231	22,65%
--De 31 a 60 días	755	935	23,84%
--De 61 a 90 días	216	262	21,30%
--Mayor a 90 días	323	75	-76,78%
Cobro extrajudicial	1	0	-100,00%
Cobro judicial	1.417	1.405	-0,85%

COMPARATIVO CARTERA EN COBRO JUDICIAL 2017-2018

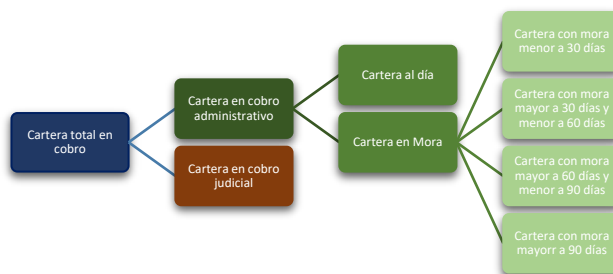
Expresado en millones de colones

Mes Cartera	Dic 2017	2017 %	Dic 2018	2018 %
Cartera total	116.806.840.243,27	100,00%	127.883.470.368,74	100,00%
Administrativa	113.273.804.987,93	96,98%	124.020.637.107,99	96,98%
-Al día	104.136.782.591,81	89,15%	112.125.733.725,49	87,68%
-Morosas	9.137.022.396,12	7,82%	11.894.903.382,50	9,30%
--Menor a 30 días	5.851.552.065,44	5,01%	7.739.791.598,45	6,05%
--De 31 a 60 días	2.469.011.364,89	2,11%	3.170.252.349,52	2,48%
--De 61 a 90 días	690.422.097,79	0,59%	920.576.156,29	0,72%
--Mayor a 90 días	126.036.868,00	0,11%	64.283.278,24	0,05%
Cobro extrajudicial	5.553.813,08	0,00%	0,00	0,00%
Cobro judicial	3.527.481.442,26	3,02%	3.862.833.260,75	3,02%

Dicha cartera se subdivide de la siguiente manera:

27

Figura 1



A continuación, se presentan las variaciones anuales que sufrieron las carteras detalladas en la figura 1 anterior.

De la cartera total en cobro

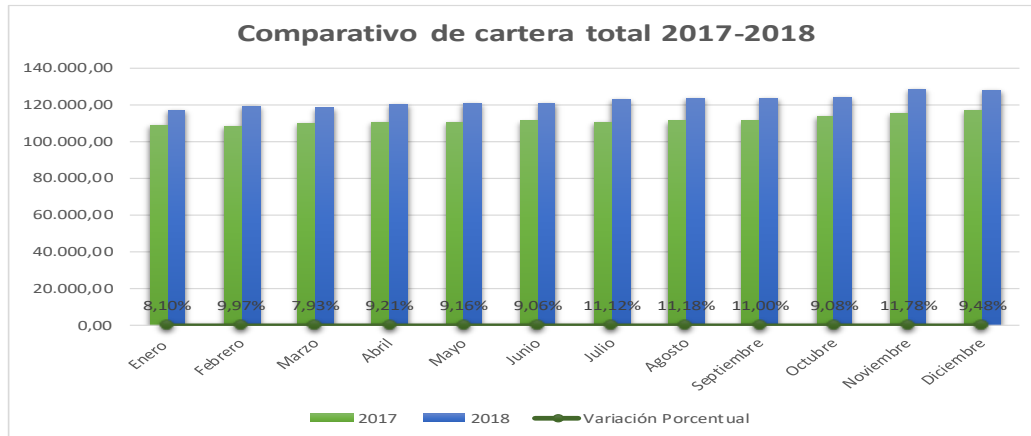
Como se mencionó anteriormente la cartera total de créditos en fase de cobro para diciembre 2018 es de ₡127.883.470.368,70, mientras que diciembre 2017 era de ₡116.806.840.243,27, por lo que se dio un crecimiento del 9,48%, como se puede observar en el siguiente cuadro.

Cuadro 1
COMPARATIVO CARTERA TOTAL 2017-2018

Expresado en millones de colones

Mes \ Año	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Enero	108.458,08	117.239,15	8.781,07	8,10% Crecimiento
Febrero	108.191,77	118.973,12	10.781,35	9,97% Crecimiento
Marzo	109.798,71	118.509,23	8.710,52	7,93% Crecimiento
Abril	110.275,45	120.434,60	10.159,16	9,21% Crecimiento
Mayo	110.709,25	120.851,46	10.142,21	9,16% Crecimiento
Junio	110.931,28	120.980,27	10.048,99	9,06% Crecimiento
Julio	110.706,90	123.021,39	12.314,50	11,12% Crecimiento
Agosto	111.015,67	123.423,61	12.407,93	11,18% Crecimiento
Septiembre	111.017,96	123.231,70	12.213,74	11,00% Crecimiento
Octubre	113.787,51	124.116,06	10.328,55	9,08% Crecimiento
Noviembre	115.214,17	128.790,53	13.576,36	11,78% Crecimiento
Diciembre	116.806,84	127.883,47	11.076,63	9,48% Crecimiento

Gráfico 1



28

De la cartera en cobro administrativo

De la misma manera, la cartera de créditos en fase de cobro administrativo es:

Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera en Cobro Total	116.806.840.243,27	127.883.470.368,74
Monto Cartera Administrativa	113.273.804.987,93	124.020.637.107,99
% Representación Cartera en Cobro Total	96,98%	96,98%
% de Crecimiento		9,49%

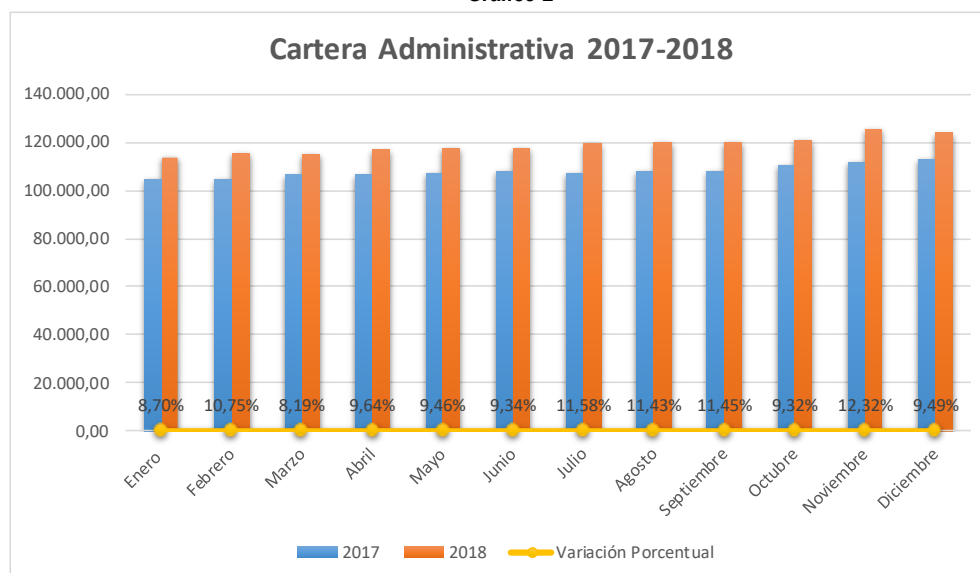
Cuadro 2

COMPARATIVO CARTERA ADMINISTRATIVA 2017-2018

Expresado en millones de colones

Mes \ Año	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Enero	104.562,75	113.660,51	9.097,76	8,70% Crecimiento
Febrero	104.355,04	115.573,85	11.218,80	10,75% Crecimiento
Marzo	106.258,83	114.958,92	8.700,09	8,19% Crecimiento
Abril	106.712,27	116.997,59	10.285,32	9,64% Crecimiento
Mayo	107.293,09	117.443,88	10.150,78	9,46% Crecimiento
Junio	107.553,03	117.603,24	10.050,21	9,34% Crecimiento
Julio	107.312,01	119.734,01	12.421,99	11,58% Crecimiento
Agosto	107.637,28	119.940,07	12.302,80	11,43% Crecimiento
Septiembre	107.544,20	119.861,52	12.317,32	11,45% Crecimiento
Octubre	110.304,33	120.590,18	10.285,85	9,32% Crecimiento
Noviembre	111.587,13	125.336,58	13.749,45	12,32% Crecimiento
Diciembre	113.273,80	124.020,64	10.746,83	9,49% Crecimiento

Gráfico 2



De la cartera en cobro administrativo al día

Asimismo, la cartera de créditos en fase de cobro administrativo al día es de:

Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera Administrativa	113.273.804.987,93	124.020.637.107,99
Monto Cartera Al día	104.136.782.591,81	112.125.733.725,49
% Representación Administrativa	91,93%	90,41%
% de Crecimiento		7,67%

Cuadro 3
COMPARATIVO CARTERA ADMINISTRATIVA AL DÍA 2017-2018

		Expresado en millones de colones		
Mes	Año	2017	2018	Variación Absoluta
Enero		94.753,48	105.290,40	10.536,92
Febrero		93.938,17	105.309,62	11.371,45
Marzo		96.975,62	103.453,20	6.477,58
Abril		96.957,34	104.570,03	7.612,69
Mayo		98.215,31	105.352,44	7.137,13
Junio		97.471,91	105.797,70	8.325,79
Julio		96.629,54	107.293,04	10.663,50
Agosto		97.197,10	107.243,19	10.046,08
Septiembre		95.948,93	106.563,30	10.614,37
Octubre		98.490,45	108.116,49	9.626,04
Noviembre		97.535,11	111.810,55	14.275,44
Diciembre		104.136,78	112.125,73	7.988,95
				Variación Porcentual
				11,12% Crecimiento
				12,11% Crecimiento
				6,68% Crecimiento
				7,85% Crecimiento
				7,27% Crecimiento
				8,54% Crecimiento
				11,04% Crecimiento
				10,34% Crecimiento
				11,06% Crecimiento
				9,77% Crecimiento
				14,64% Crecimiento
				7,67% Crecimiento

Gráfico 3



De la cartera en cobro administrativo con mora

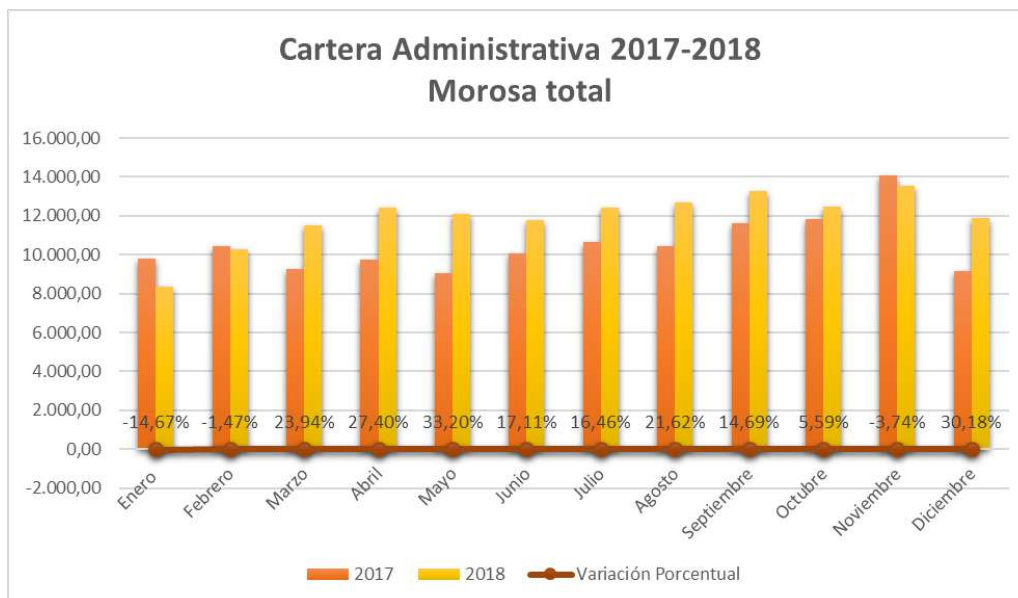
Por otra parte, la cartera de créditos en fase de cobro administrativo con mora es:

Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera Administrativa	113.273.804.987,93	124.020.637.107,99
Monto Cartera Morosa	9.137.022.396,12	11.894.903.382,50
% Representación Administrativa	8,07%	9,59%
% de Crecimiento		30,18%

30

Cuadro 4
COMPARATIVO CARTERA ADMINISTRATIVA MOROSA 2017-2018

		Expresado en millones de colones		
Mes	Año	2017	2018	Variación Absoluta
Enero		9.809,27	8.370,12	-1.439,16
Febrero		10.416,88	10.264,23	-152,65
Marzo		9.283,21	11.505,72	2.222,51
Abril		9.754,93	12.427,57	2.672,63
Mayo		9.077,78	12.091,43	3.013,65
Junio		10.081,13	11.805,55	1.724,42
Julio		10.682,48	12.440,97	1.758,50
Agosto		10.440,18	12.696,89	2.256,71
Septiembre		11.595,27	13.298,21	1.702,95
Octubre		11.813,88	12.473,69	659,81
Noviembre		14.052,02	13.526,04	-525,99
Diciembre		9.137,02	11.894,90	2.757,88
				Variación Porcentual
				-14,67% Decrecimiento
				-1,47% Decrecimiento
				23,94% Crecimiento
				27,40% Crecimiento
				33,20% Crecimiento
				17,11% Crecimiento
				16,46% Crecimiento
				21,62% Crecimiento
				14,69% Crecimiento
				5,59% Crecimiento
				-3,74% Decrecimiento
				30,18% Crecimiento



De la cartera en cobro administrativo con mora menor a 30 días

De la cartera morosa, la cartera de créditos en fase de cobro administrativo con mora menor a 30 días es:

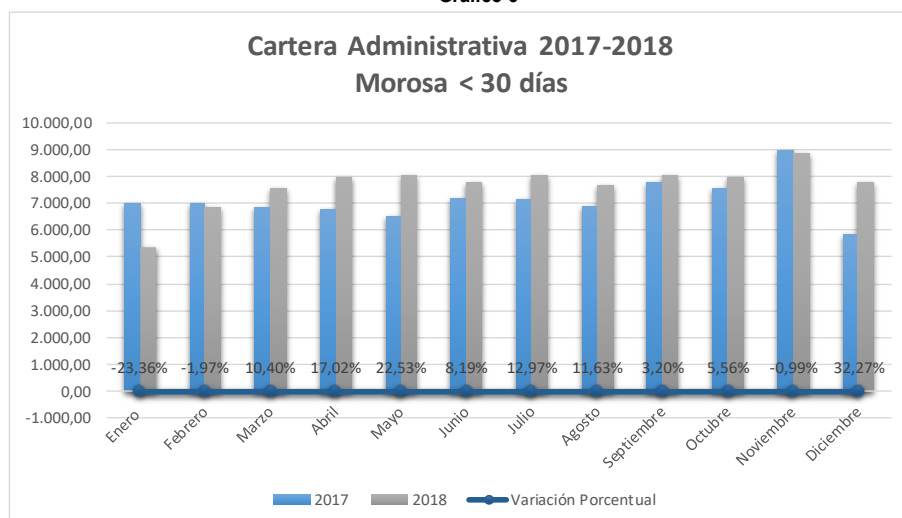
31

Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera Administrativa	113.273.804.987,93	124.020.637.107,99
Monto Cartera Morosa Menor 30 d.	5.851.552.065,44	7.739.791.598,45
% Representación Administrativa	5,17%	6,24%
% de Crecimiento		32,27%

Cuadro 5
COMPARATIVO CARTERA ADMINISTRATIVA MOROSA MENOR A 30 DIAS 2017-2018
 Expresado en millones de colones

Mes \ Año	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Enero	6.972,08	5.343,67	-1.628,41	-23,36% Decrecimiento
Febrero	6.966,87	6.829,76	-137,12	-1,97% Decrecimiento
Marzo	6.829,07	7.539,54	710,47	10,40% Crecimiento
Abril	6.794,13	7.950,51	1.156,38	17,02% Crecimiento
Mayo	6.536,95	8.009,55	1.472,60	22,53% Crecimiento
Junio	7.185,49	7.773,77	588,28	8,19% Crecimiento
Julio	7.120,18	8.043,75	923,57	12,97% Crecimiento
Agosto	6.867,95	7.666,48	798,53	11,63% Crecimiento
Septiembre	7.779,03	8.027,76	248,73	3,20% Crecimiento
Octubre	7.553,66	7.973,32	419,66	5,56% Crecimiento
Noviembre	8.947,00	8.858,25	-88,75	-0,99% Decrecimiento
Diciembre	5.851,55	7.739,79	1.888,24	32,27% Crecimiento

Gráfico 5



32

De la cartera en cobro administrativo con mora mayor a 30 días y menor a 60 días

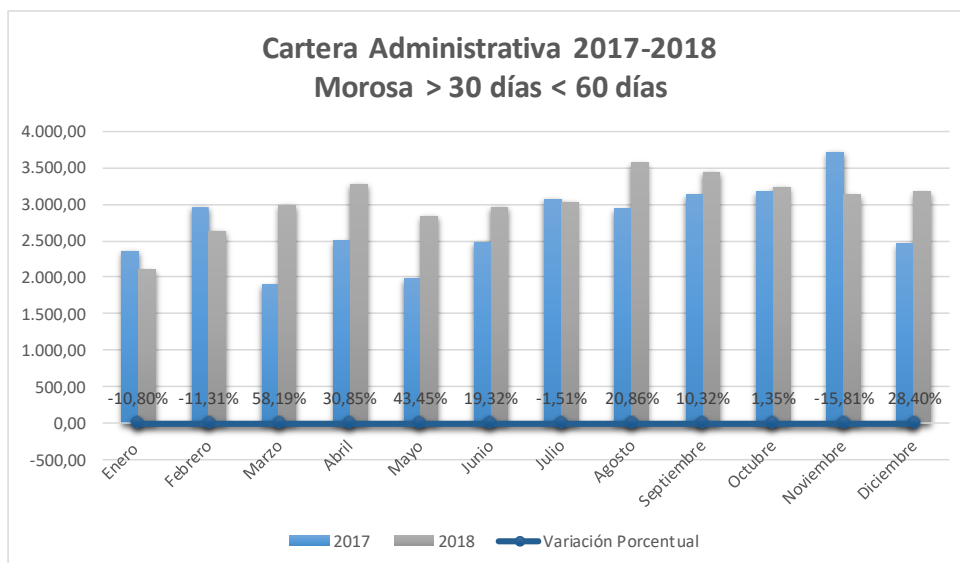
De la cartera morosa, la cartera de créditos en fase de cobro administrativo con mora mayor a 30 días y menor a 60 días es:

Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera Administrativa	113.273.804.987,93	124.020.637.107,99
Monto Cartera Morosa De 31 a 60 d.	2.469.011.364,89	3.170.252.349,52
% Representación Administrativa	2,18%	2,56%
% de Crecimiento		28,40%

Cuadro 6
COMPARATIVO CARTERA ADMINISTRATIVA MOROSA MAYOR A 30 DIAS Y MENOR A 60 DIAS 2017-2018
 Expresado en millones de colones

Mes \ Año	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Enero	2.359,75	2.104,99	-254,76	-10,80% Decrecimiento
Febrero	2.954,51	2.620,32	-334,19	-11,31% Decrecimiento
Marzo	1.890,71	2.990,88	1.100,18	58,19% Crecimiento
Abril	2.497,22	3.267,66	770,44	30,85% Crecimiento
Mayo	1.972,77	2.829,88	857,11	43,45% Crecimiento
Junio	2.473,97	2.951,97	478,00	19,32% Crecimiento
Julio	3.070,83	3.024,41	-46,41	-1,51% Decrecimiento
Agosto	2.945,60	3.559,93	614,33	20,86% Crecimiento
Septiembre	3.126,83	3.449,49	322,66	10,32% Crecimiento
Octubre	3.179,45	3.222,42	42,96	1,35% Crecimiento
Noviembre	3.712,01	3.125,29	-586,72	-15,81% Decrecimiento
Diciembre	2.469,01	3.170,25	701,24	28,40% Crecimiento

Gráfico 6



De la cartera en cobro administrativo con mora mayor a 60 días y menor a 90 días

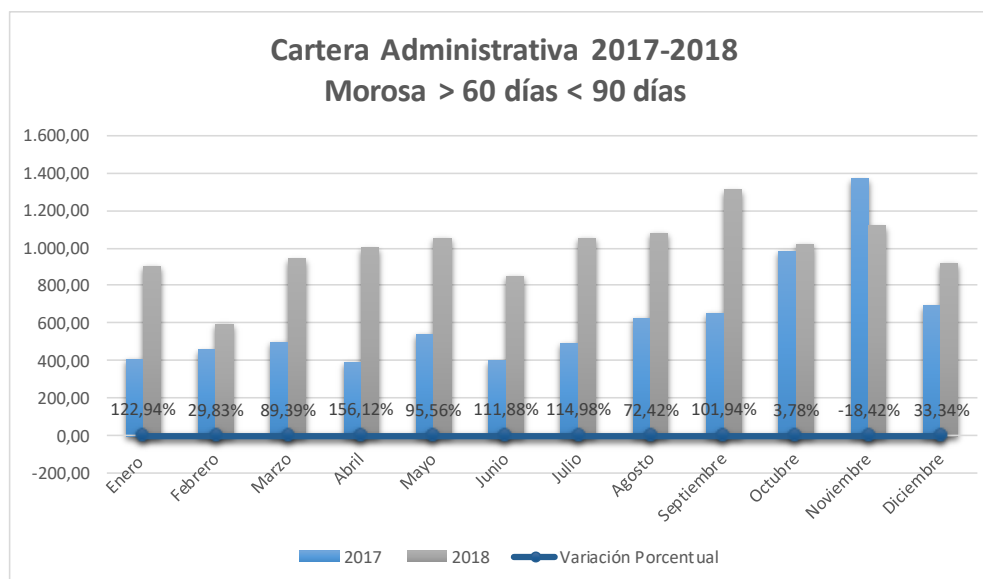
La cartera de créditos en fase de cobro administrativo con mora mayor a 60 días y menor a 90 días es:

Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera Administrativa	113.273.804.987,93	124.020.637.107,99
Monto Cartera Morosa De 61 a 90 d.	690.422.097,79	920.576.156,29
% Representación Administrativa	0,61%	0,74%
% de Crecimiento		33,34%

Cuadro 7
COMPARATIVO CARTERA ADMINISTRATIVA MOROSA MAYOR A 60 DIAS Y MENOR A 90 DIAS 2017-2018
 Expresado en millones de colones

Año Mes	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Enero	403,30	899,12	495,83	122,94% Crecimiento
Febrero	456,71	592,95	136,24	29,83% Crecimiento
Marzo	498,76	944,61	445,84	89,39% Crecimiento
Abril	391,84	1.003,59	611,75	156,12% Crecimiento
Mayo	538,30	1.052,68	514,38	95,56% Crecimiento
Junio	401,17	850,00	448,83	111,88% Crecimiento
Julio	489,51	1.052,33	562,82	114,98% Crecimiento
Agosto	622,42	1.073,17	450,75	72,42% Crecimiento
Septiembre	646,78	1.306,10	659,32	101,94% Crecimiento
Octubre	982,80	1.019,92	37,13	3,78% Crecimiento
Noviembre	1.367,00	1.115,19	-251,81	-18,42% Decrecimiento
Diciembre	690,42	920,58	230,15	33,34% Crecimiento

Gráfico 7



De la cartera en cobro administrativo con mora mayor a 90 días

En la cartera de créditos en fase de cobro administrativo con mora mayor a 90 días es:

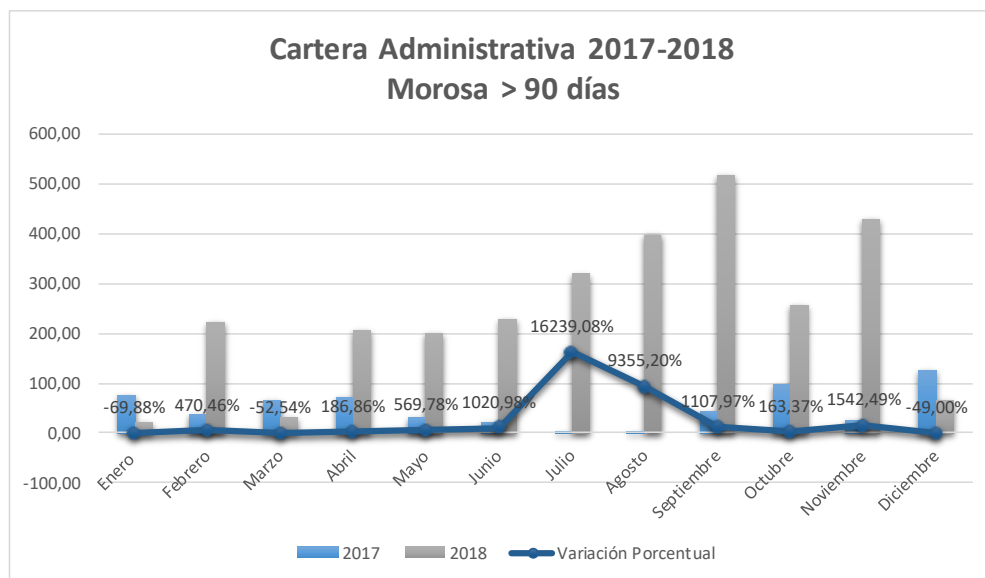
Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera Administrativa	113.273.804.987,93	124.020.637.107,99
Monto Cartera Morosa Mayor a 90 días	126.036.868,00	64.283.278,24
% Representación Administrativa	0,11%	0,05%
% de Crecimiento		-49,00%

Cuadro 8
COMPARATIVO CARTERA ADMINISTRATIVA MOROSA MAYOR A 90 DÍAS 2017-2018

Expresado en millones de colones

Año Mes	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Enero	74,15	22,34	-51,81	-69,88% Decrecimiento
Febrero	38,78	221,20	182,42	470,46% Crecimiento
Marzo	64,67	30,69	-33,98	-52,54% Decrecimiento
Abril	71,74	205,81	134,06	186,86% Crecimiento
Mayo	29,76	199,32	169,56	569,78% Crecimiento
Junio	20,50	229,80	209,30	1020,98% Crecimiento
Julio	1,96	320,48	318,52	16239,08% Crecimiento
Agosto	4,20	397,31	393,11	9355,20% Crecimiento
Septiembre	42,62	514,87	472,25	1107,97% Crecimiento
Octubre	97,97	258,03	160,05	163,37% Crecimiento
Noviembre	26,02	427,30	401,29	1542,49% Crecimiento
Diciembre	126,04	64,28	-61,75	-49,00% Decrecimiento

Gráfico 8



De la cartera en cobro judicial

De la cartera de créditos en fase de cobro judicial es:

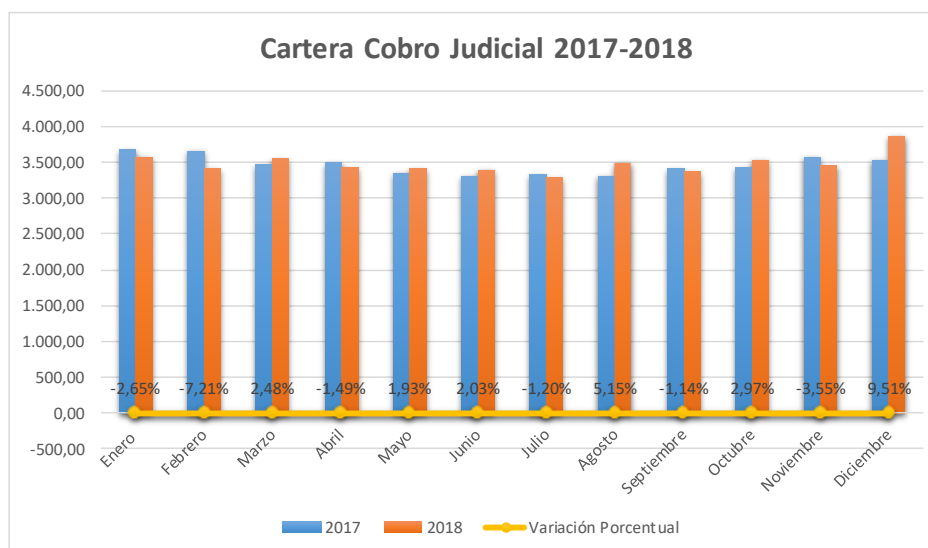
Detalle	dic-17	dic-18
Monto Cartera Total	116.806.840.243,27	127.883.470.368,74
Monto Cartera Cobro Judicial	3.527.481.442,26	3.862.833.260,75
% Representación Cartera Total	3,02%	3,02%
% de Crecimiento		9,51%

Cuadro 9
COMPARATIVO CARTERA EN COBRO JUDICIAL 2017-2018

Expresado en millones de colones

Año Mes	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Enero	3.675,90	3.578,64	-97,26	-2,65% Decrecimiento
Febrero	3.663,60	3.399,28	-264,32	-7,21% Decrecimiento
Marzo	3.464,31	3.550,31	86,00	2,48% Crecimiento
Abril	3.488,86	3.437,01	-51,85	-1,49% Decrecimiento
Mayo	3.342,91	3.407,58	64,67	1,93% Crecimiento
Junio	3.309,93	3.377,03	67,10	2,03% Crecimiento
Julio	3.327,23	3.287,39	-39,84	-1,20% Decrecimiento
Agosto	3.313,03	3.483,53	170,51	5,15% Crecimiento
Septiembre	3.408,94	3.370,18	-38,76	-1,14% Decrecimiento
Octubre	3.424,25	3.525,88	101,63	2,97% Crecimiento
Noviembre	3.581,23	3.453,94	-127,29	-3,55% Decrecimiento
Diciembre	3.527,48	3.862,83	335,35	9,51% Crecimiento

Gráfico 9



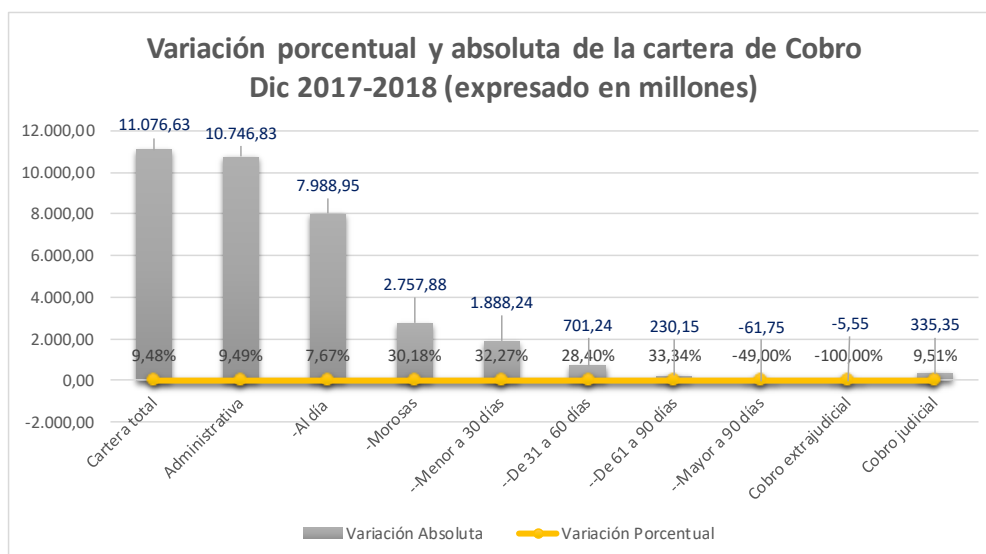
Resumen de variaciones por cartera de diciembre 2017 a diciembre 2018

A continuación, se muestran el cuadro 10 y gráfico 10 como resumen de lo anteriormente expuesto. Cabe indicar que el mismo muestra la cartera llamada “cobro extrajudicial” que para 2017 correspondía a las operaciones que encontrándose en cobro judicial realizaban arreglos de pago y en consecuencia eran suspendidos los cobros judiciales y se mantenían en esta cartera hasta cumplir dicho arreglo, no obstante estos no podían exceder el año de vigencia y dado que desde octubre 2016 no se realizaban este tipo de arreglos de pago se eliminaron todos los códigos de “arreglo de pago a esta operaciones”, por lo que la cartera para 2018 es $\phi 0,00$ y su variación del 100,00%.

Cuadro 10
Variación porcentual y absoluta de la cartera de Cobro a Dic 2017-2018
 Expresado en millones de colones

Cartera	Año	2017	2018	Variación Absoluta	Variación Porcentual
Cartera total		116.806,84	127.883,47	11.076,63	9,48% Crecimiento
Administrativa		113.273,80	124.020,64	10.746,83	9,49% Crecimiento
-Al día		104.136,78	112.125,73	7.988,95	7,67% Crecimiento
-Morosas		9.137,02	11.894,90	2.757,88	30,18% Crecimiento
--Menor a 30 días		5.851,55	7.739,79	1.888,24	32,27% Crecimiento
--De 31 a 60 días		2.469,01	3.170,25	701,24	28,40% Crecimiento
--De 61 a 90 días		690,42	920,58	230,15	33,34% Crecimiento
--Mayor a 90 días		126,04	64,28	-61,75	-49,00% Decrecimiento
Cobro extrajudicial		5,55	0,00	-5,55	-100,00% Decrecimiento
Cobro judicial		3.527,48	3.862,83	335,35	9,51% Crecimiento

Gráfico 10



Recursos financieros disponibles: Ingresos y Egresos

Porcentaje de ejecución 2018

Porcentaje de ejecución	Noviembre 2018	Diciembre 2018
	95,3%	97,4%

Ingresos 2018

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje Ejecución	Porcentaje de Participación
TOTAL INGRESOS	38.519.012.216,38	30.234.531.375,26	78,5%	100,0%
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	25.784.014.491,09	18.203.888.161,66	70,6%	60,2%
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	9.208.640.758,06	5.906.763.510,31	64,1%	19,5%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	319.654.714,00	742.796.122,01	232,4%	2,5%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses y Comisiones sobre Préstamos	8.881.800.848,06	5.160.129.219,42	58,1%	17,1%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	7.185.196,00	3.838.168,88	53,4%	0,0%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	160.603.830,03	131.432.313,37	81,8%	0,4%
1.4.0.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	16.414.769.903,00	12.165.692.337,98	74,1%	40,2%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	9.489.452.439,00	6.359.908.161,36	67,0%	21,0%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.925.317.464,00	5.805.784.176,62	83,8%	19,2%
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	5.846.600.677,42	12.030.643.213,60	205,8%	39,8%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	5.846.600.677,42	12.030.643.213,60	205,8%	39,8%
3.0.0.0.00.00.0.0.000 FINANCIAMIENTO	6.888.397.047,87	0,00	0,0%	0,0%
3.3.0.0.00.00.0.0.000 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

Egresos 2018

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje Ejecución	Porcentaje de Participación
TOTAL EGRESOS	38.519.012.216,38	37.524.045.250,45	97,4%	100,0%
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%

38

Informe avance PROA

Noviembre: 79% avance global – Avance problema moderado

Nombre de tarea	% completado	Duración	Comienzo	Fin
PROA	79%	496d	7/26/17 9:00	7/18/19 7:00
Orden de Compra	100%	0d	7/26/17 9:00	7/26/17 9:00
Orden de Inicio	100%	0d	8/22/17 5:00	8/22/17 5:00
Infraestructura	97%	339d	8/23/17 9:00	12/18/18 7:00
FASE 0 - Planificación	100%	114.43d	8/23/17 9:00	1/30/18 12:24
Presentación estructuración del proyecto (Kick-Off)	100%	32.25d	8/29/17 8:00	10/12/17 11:00
FASE 1 - Análisis y Lev. De requerimientos	100%	62.75d	10/17/17 7:00	1/11/18 5:00
Implementación de la solución	76%	345d	1/25/18 9:00	6/20/19 7:00
Levantamiento Req. ETAPA 2 (BPM y ECM)	100%	79d	1/25/18 9:00	5/18/18 9:00
FASE 2 - Diseño y Modelado	99%	148d	5/21/18 9:00	12/18/18 7:00
FASE 3 - Implementación y Desarrollo	36%	118d	10/16/18 9:00	4/9/19 7:00
FASE 4 - Pruebas de Usuario e Integrales	0%	32d	3/27/19 9:00	5/21/19 7:00
FASE 5 - Puesta en Producción	0%	35d	5/3/19 9:00	6/20/19 7:00
FASE 6 - Capacitación	22%	376d	11/9/17 9:00	5/17/19 7:00
FASE 7 - Soporte Post Producción	0%	20d	6/21/19 9:00	7/18/19 7:00

Diciembre: 80% avance global – Avance problema moderado

Nombre de tarea	% completado	Duración	Comienzo	Fin
PROA	80%	496 días	mié 26/7/17	jue 18/7/19
Orden de Compra	100%	0 días	mié 26/7/17	mié 26/7/17
Orden de Inicio	100%	0 días	mar 22/8/17	mar 22/8/17
Infraestructura	100%	339 días	mié 23/8/17	mar 18/12/18
FASE 0 - Planificación	100%	114,43 días	mié 23/8/17	mar 30/1/18
Presentación estructuración del proyecto (Kick-Off)	100%	32,25 días	mar 29/8/17	jue 12/10/17
FASE 1 - Análisis y Lev. De requerimientos	100%	62,75 días	mar 17/10/17	jue 11/1/18
Implementación de la solución	77%	345 días	jue 25/1/18	jue 20/6/19
Levantamiento Req. ETAPA 2 (BPM y ECM)	100%	79 días	jue 25/1/18	vie 18/5/18
FASE 2 - Diseño y Modelado	100%	147 días	lun 21/5/18	lun 17/12/18
FASE 3 - Implementación y Desarrollo	37%	118 días	mar 16/10/18	mar 9/4/19
FASE 4 - Pruebas de Usuario e Integrales	0%	32 días	mié 27/3/19	mar 21/5/19
FASE 5 - Puesta en Producción	0%	35 días	vie 3/5/19	jue 20/6/19
FASE 6 - Capacitación	22%	376 días	jue 9/11/17	vie 17/5/19
FASE 7 - Soporte Post Producción	0%	20 días	vie 21/6/19	jue 18/7/19

Informe avance INEC

Noviembre: 77% avance global – Avance Normal

% completado	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin
77%	INEC	412 días	jue 28/9/17	vie 26/4/19
100%	Etapa 1	35 días	jue 28/9/17	mié 15/11/17
100%	Etapa 2	43 días	jue 16/11/17	lun 15/1/18
100%	Etapa 3	89 días	mar 16/1/18	vie 18/5/18
100%	Etapa 4	85 días	lun 21/5/18	vie 14/9/18
39%	Etapa 5	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19
39%	Elaboración de productos finales	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19
39%	Tabulados	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19
39%	Informe final de conclusiones y recomendaciones	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19

Diciembre: 82% avance global – Avance Normal

% completado	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin
82%	INEC	412 días	jue 28/9/17	vie 26/4/19
100%	Etapa 1	35 días	jue 28/9/17	mié 15/11/17
100%	Etapa 2	43 días	jue 16/11/17	lun 15/1/18
100%	Etapa 3	89 días	mar 16/1/18	vie 18/5/18
100%	Etapa 4	85 días	lun 21/5/18	vie 14/9/18
54%	Etapa 5	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19
54%	Elaboración de productos finales	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19
54%	Tabulados	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19
54%	Informe final de conclusiones y recomendaciones	140 días	lun 17/9/18	vie 29/3/19

40

Informe avance Continuidad del Negocio

Las actividades se encuentran concentradas en el PROYECTO: AUDITORÍA EXTERNA PARA EVALUAR EL SISTEMA DE GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO (SGCN) CON BASE EN LAS ISO 22301 Y 27031

Informe de avance Proyecto Teletrabajo

Noviembre: 59% avance global – Avance Normal

% completado	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin
59%	TELETRABAJO	134 días	lun 3/9/18	jue 7/3/19
100%	PLAN	12 días	lun 3/9/18	mar 18/9/18
100%	DISEÑO	10 días	lun 24/9/18	vie 5/10/18
55%	IMPLEMENTACION	90 días	jue 4/10/18	mié 6/2/19
0%	EVALUACION	6 días	jue 28/2/19	jue 7/3/19

Diciembre: 76% avance global – Avance Normal

% completado	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin
76%	TELETRABAJO	134 días	lun 3/9/18	jue 7/3/19
100%	PLAN	12 días	lun 3/9/18	mar 18/9/18
100%	DISEÑO	10 días	lun 24/9/18	vie 5/10/18
74%	IMPLEMENTACION	90 días	jue 4/10/18	mié 6/2/19
0%	EVALUACION	6 días	jue 28/2/19	jue 7/3/19

Inversiones

PERIODO	INSTRUMENTO	PLAZO	TASA N PRO	CANTIDAD	MONTO TRANSADO	INTERESES GENERADOS
I TRIM 2017	PAGARÉ	21	1,84%	54	3 510 000 000,00	4 094 480,44
	TPCERO	140	2,51%	10	16 764 500 000,00	142 383 643,88
I TRIM 2018	PAGARÉ	17	5,02%	25	9 645 687 029,72	23 069 899,78
	TPCERO	127	5,60%	32	9 555 000 000,00	169 962 473,88
PERIODO	INSTRUMENTO	PLAZO	TASA N PRO	CANTIDAD	MONTO TRANSADO	
II TRIM 2017	PAGARÉ	14	2,26%	10	2 350 000 000,00	2 348 685,87
	TPCERO	154	2,30%	19	7 575 000 000,00	54 980 652,83
II TRIM 2018	PAGARÉ	7	4,83%	2	220 000 000,00	206 616,67
	TPCERO	94	6,22%	29	8 920 000 000,00	150 343 786,93
PERIODO	INSTRUMENTO	PLAZO	TASA N PRO	CANTIDAD	MONTO TRANSADO	
III TRIM 2017	PAGARÉ	14	4,26%	9	4 330 000 000,00	7 627 924,45
	TPCERO	154	2,78%	15	9 370 000 000,00	94 301 788,86
III TRIM 2018	PAGARÉ	10	4,88%	9	1 105 000 000,00	1 478 056,66
	TPCERO	94	5,93%	35	15 450 000 000,00	262 773 172,79
PERIODO	INSTRUMENTO	PLAZO	TASA N PRO	CANTIDAD	MONTO TRANSADO	
IV TRIM 2017	PAGARÉ	13	3,08%	18	4 020 000 000,00	5 387 724,44
	TPCERO	201	3,48%	26	13 365 000 000,00	247 889 489,44
IV TRIM 2018	PAGARÉ	14	5,19%	11	5 420 000 000,00	10 509 364,46
	TPCERO	65	5,50%	24	10 610 000 000,00	124 452 750,84

INVERSIONES COMPRADAS EN EL 2018

PERIODO	INSTRUMENTO	PLAZO	TASA N PRO	CANTIDAD	MONTO TRANSADO	INTERESES GENERADOS
---------	-------------	-------	------------	----------	----------------	---------------------

2018	PAGARÉ	45	5,76	38	11 025 000 000,00	84 055 748,89
	TPCERO	71	6,23	106	42 323 985 670,00	564 045 974,17
	TOTAL			144	53 348 985 670,00	648 101 723,06

Proyección de recuperación

Proyección recuperaciones 2019			
MES	PROGRAMADO	RECUPERADO	DIFERENCIA ENTRE PROGRAMADO Y EJECUTADO
ENERO	1 294 387 520,24	1 734 759 914,09	440 372 393,85
FEBRERO	1 292 672 467,74	0,00	-1 292 672 467,74
MARZO	1 291 046 235,90	0,00	-1 291 046 235,90
ABRIL	1 407 930 427,94	0,00	-1 407 930 427,94
MAYO	1 407 913 302,79	0,00	-1 407 913 302,79
JUNIO	1 407 889 821,45	0,00	-1 407 889 821,45
JULIO	1 489 768 867,59	0,00	-1 489 768 867,59
AGOSTO	1 490 544 580,75	0,00	-1 490 544 580,75
SEPTIEMBRE	1 514 185 283,93	0,00	-1 514 185 283,93
OCTUBRE	1 512 828 167,31	0,00	-1 512 828 167,31
NOVIEMBRE	1 608 732 442,08	0,00	-1 608 732 442,08
DICIEMBRE	1 607 614 280,49	0,00	-1 607 614 280,49
Totales	€17 325 513 398,21	€1 734 759 914,09	-€7 856 848 729,56

42

Comisiones y Comités

Gestión Ambiental

- 1- Cambio en la conformación de los miembros de la Comisión con el fin de tener una mayor participación de los funcionarios por lo que en la sesión 03-2018 se le da bienvenida a los nuevos miembros de la Comisión y se hace de conocimiento las funciones de la Comisión y lo programado para los 2 meses del año restantes.
- 2- Aprobación del Plan de Trabajo de la Comisión para el año 2019 en sesión 04-2018 del 21 de Noviembre la cual se basa en el Plan de Gestión Ambiental Institucional.
- 3- Actividad de sensibilización ambiental y divulgación de la Política de Gestión ambiental la cual se realizó el 30 de noviembre en 4 grupos con todos los funcionarios de la Institución. Esta

actividad se decidió realizarla en este mes debido a que por la coyuntura en el mes de Diciembre de cierre institucional no hubiera tenido la misma participación.

Comisión de Control Interno (COCOIN)

- a. Coordinó una reunión con la Auditoría Interna para compartir los resultados del informe sobre seguimiento de los doce informes de auditorías presentados en la sesión 03-2018 de COCOIN, la Auditoría Interna deberá considerar toda la información suministrada dentro del seguimiento que esta brinda según corresponda su planificación.

Minuta de reunión fecha 08-11-2018: se sostuvo una reunión con la Auditoría Interna, Jefatura del Departamento de Planificación y el Encargado de Control Interno, en la cual se revisaron los resúmenes de seguimiento a informes y recomendaciones de Auditorías, se hicieron observaciones y se tomaron acuerdos que se cumplieron según la minuta de Control Interno.

Oficio CI-60-2018 del 09-11-2018 dirigido a María Ramírez con copia a Flory Villalobos Astúa y Carlos Ledezma Arias, en donde se hace entrega del AMPO con la guía documental recibida en Control Interno según el seguimiento generado con los informes de Auditoría Interna y Externa. Adicionalmente se entregó copia del libro de Excel con el seguimiento de Control Interno y detalle de cada informe según respuestas de los responsables.

- b. Se generó un comunicado de recordatorio a la Jefatura de la Sección de Informática sobre las recomendaciones de los informes de la Auditoría Interna-Externa que se encuentren con estados pendientes de atender o sin respuesta.

Memorando SI-43-2018: se recibió copia del Memorando de la Sección de Informática dirigido a la Auditoría Interna, dando respuesta sobre el plan para atender las recomendaciones en estado de cumplimiento pendiente que son responsabilidad de la Sección de Informática de forma directa e indirecta, el plan detallado para estas recomendaciones se entregará el 30-11-2018; al 6 de diciembre la Sección de Informática aún no ha generado el plan indicado.

Jefatura de Informática (19-12-2018): envía correo electrónico a la Auditoría Interna con la solicitud para que se conceda un plazo adicional al 15 de enero del 2019, al programado inicialmente al 30-11-2018, para estimar el dimensionamiento de las recomendaciones, dado que por imprevistos de incapacidades y prioridad de atención de interfaces requeridas para el proyecto PROA, no nos ha sido atender al 30-11-2018.

- c. Se concluye la actualización de las Acciones Correctivas: Simulacro Evacuación y Simulacro Sitio Alterno en la herramienta BCM Doc.

Se solicitó a la Sección Administrativa actualice según corresponde los planos arquitectónicos de los cuatro edificios de CONAPE.

En atención a requerimiento de la Comisión de Salud Ocupacional, sobre planos de planta arquitectónica, se suministró el levantamiento de edificios al mes de noviembre de 2018.

La planta está actualizada. No se incluyó el nombre de cada ubicación, debido a que pueden generarse cambios y es mejor contar con la planta arquitectónica en limpio.

Un dron tomo imagen de la totalidad de edificios que podrá ser utilizada en Autocad por cualquier Contratista.

Correo electrónico (29-11-2018): Jean Carlos Mejías (suplente de brigadistas) hace recomendación a la coordinadora de brigadas para que haga entrega de una copia de los planos actualizados a la caseta de seguridad por disponibilidad para los cuerpos de emergencia, y se carguen a la herramienta del BCM Doc para que los usuarios tengan acceso a la información actualizada.

Oficio SO-04-2018 (14-12-2018): La coordinadora de brigadas de CONAPE hace entrega de los planos (copias) actualizados a los oficiales de seguridad contratados por CONAPE.

Coordinadora de Brigadas - Salud Ocupacional (18-12-2018): Se hizo respaldo de los planos indicados en la herramienta web del Sistema de Gestión y Continuidad del Negocio (BCM Doc).

- d. El Encargado de Control Interno presentó en la sesión 04-2018 de COCOIN, los resultados sobre la normativa institucional por medio de un informe final Doc. 14-04-2018 Informe Normativa Institucional para establecer la toma de decisiones sobre la normativa que requiera de actualización y/o derogación. Esta recomendación surge por la solicitud oficial del Consejo Directivo en mantener actualizada la información sobre reglamentos a valor presente al menos cada cinco años; posterior a ese periodo se recomienda que el Encargado de Control Interno sea quien consulte a cada Jefatura responsable sobre la actualización de la normativa según corresponda.

44

Se emitió oficio CI-66-018 (21-12-2018) con acuerdo tomado en COCOIN 04-2018 dirigido a toda la administración activa de CONAPE.

Se toman acuerdos con plazos y responsables sobre el proceso de indemnizaciones de CONAPE hacia personas físicas y jurídicas (internas y/o externas), según artículo 6 de COCOIN 04-2018 - Doc. 15-04-2018 Proceso Indemnizaciones.

Se revise el proceso actual sobre el pago por indemnizaciones para determinar si se requiere incorporar alguna actividad o detalle adicional, y que se aplique el proceso de comunicación institucional correspondiente, para solventar la necesidad de la institución según se presenten eventos sobre pago por indemnizaciones a personas físicas y/o jurídicas (internas y/o externas) a CONAPE.

Se deberá involucrar en la revisión a todos los actores del proceso, entre ellos: Sección de Recursos Humanos, Sección de Contabilidad, Sección de Programación y Evaluación de Presupuesto, Sección de Tesorería, Sección Administrativa y Secretaría Ejecutiva, en coordinación con la Gestoría de Procesos.

Comité Tecnologías de Información

Noviembre de 2018

- a) El plan de trabajo de la Sección de Informática se ha venido ejecutando a tiempo de conformidad con lo planificado.
- b) La mesa de servicio se presenta un atraso de una semana y por lo cual se está ajustando lo necesario para poner al día la misma.
- c) Se están dimensionando las recomendaciones de la Auditoría Interna para su atención, se han atendido de manera paralela, pero algunas son de gran complejidad y requieren más tiempo para su atención

Diciembre de 2018

- a) Pre-plan de trabajo de la Sección de Informática del año 2019 se considerarán todos los proyectos que se están visualizando en el PEI,
- b) La atención de las recomendaciones de Auditoría Interna
- c) La atención de casos de la mesa de servicio
- d) La administración de la infraestructura informática y las pruebas de sitio alterno de TI.

45

Adicionalmente en los meses de Noviembre y diciembre del 2018, se atendió lo siguiente:

1. Se inició y continuó con el desarrollo de las interfaces definidas para el Proyecto PROA.
2. Se inició con las actividades de mejoras al sistema de presupuesto, Compras Activos Fijos e Inventario de suministros y SIC.
3. Mejoras en Sección de Cobro: Módulo de Auxiliar de costas CXC y CXP (Abogados) y Módulo de Auxiliar de Créditos por clasificar y sumas pagadas de más.
4. Mejoras Sección de Tesorería: Pagos sin orden de compra, Mejoras al módulo de garantías
5. Mejoras Sección de Contabilidad: Cambio de compañía pro migración de catálogo contable, Automatización declaración de formularios, eliminación de cuentas de orden
6. Mejoras Sección de Administrativa: Mejoras al módulo de compras, reportes de saldos de

órdenes de compra, solicitud de anulación de órdenes de compra, devengado de órdenes de compra

Comité de Mejora Regulatoria

Se presentó informe de avance a las diferentes mejoras a procesos ante el Ministerio de Economías, Industria y Comercio.

Comisión de Salud Ocupacional

Se analiza caso de funcionaria, respecto de limitaciones funcionales que pudieran derivar en traslados conforme a su estado de salud. El informe se traslada a la Secretaria Ejecutiva la decisión definitiva.

Brigadas

Se apoyó con el incidente de una persona que requirió atención de emergencia.

El plan de capacitaciones fue cubierto conforme lo programado.

Se realizó charla de refrescamiento en materia de salud ocupacional en el mes de noviembre.

46

Perspectivas de desarrollo para el mediano y largo plazo: una CONAPE más inclusiva.

La modificación a la ley original de CONAPE, próxima a publicarse en el Diario Oficial La Gaceta, mediante Ley 9618 le presenta a la Institución nuevas oportunidades y desafíos

a. Establecimiento Fondo de Avaes

La Ley de creación establece que todo crédito debe ser garantizado con una garantía fiduciaria y/o hipotecaria, lo que de plano excluía de la posibilidad de acceso a un financiamiento a un gran sector de este segmento de la población. Con la nueva ley que complementa la anterior, se establece que CONAPE debe crear un fondo de avales de al menos ₡2.000 millones con el fin de garantizar los créditos de aquellos estudiantes que por sus condiciones socioeconómicas no puedan aportar garantes.

b. Acceso Población Indígena

La modificación a la ley dará la oportunidad de tener una CONAPE más inclusiva que permite beneficiar las poblaciones de originarios, los cuales por su misma naturaleza étnica, tendrán acceso directo tanto al financiamiento de sus estudios como al fondo de avales para garantizar los mismos

c. Nuevos productos

Los cambios a la ley original necesariamente nos llevan a un proceso de innovación tanto en la oferta de productos como en la plataforma tecnológica, así como en la operativa. Con el fin de poder adecuar la institución a los nuevos cambios. De esta forma, debemos ofrecer productos diferenciados a aquellos y aquellas estudiantes que cursen carreras definidas como prioritarias para el desarrollo del país según los lineamientos de política pública que se establezcan. También se brindará la oportunidad para que los beneficiarios de los créditos puedan realizar pagos anticipados bajo la modalidad de abonos extraordinarios y / o cuotas, lo cual viene a ser una opción a la forma tradicional de que el crédito se empezaba a amortizar hasta en el momento en que se graduara el estudiante. Asimismo, las personas que tengan ingresos propios ya no requerirán de una garantía adicional, sino que ellos serán los garantes de sus propias obligaciones.

d. Nuevas alianzas estratégicas

Existen otras funciones asignadas por ley que no se alinean estrictamente a la función sustantiva de la institución, que es el otorgar créditos para educación técnica y/o superior, tales como servicio de orientación vocacional a los futuros beneficiarios, estudio de la oferta académica vigente y tendencias del mercado laboral, además de establecer parámetros de tipo socioeconómicos para selección de beneficiarios del fondo de avales. Esto ha llevado a la organización a buscar y establecer convenios de cooperación y otros con entidades especializadas en estas áreas tales como IMAS, SINDERUBE, SINAES, IICE y otras, con el fin de poder cumplir a cabalidad con las nuevas funciones asignadas por Ley.

e. Regionalización:

A mediano y largo plazo se pretende generar un proyecto de regionalización que abarque las siguientes zonas:

- a. Ciudad Quesada y alrededores
- b. Liberia y alrededores
- c. Guápiles y alrededores

Sedes que se unirán a la Oficina Regional de Pérez Zeledón y que abarcará mayor población que no puede movilizarse a la GAM o que carece de las herramientas tecnológicas para concretar sus trámites en línea. Esta ampliación de cobertura de nuestros servicios no necesariamente se hará mediante la forma tradicional de desarrollo de infraestructura, sino enfatizando en nuevos modelos de expansión

tales como alianzas estratégicas con instituciones, organizaciones civiles y fuerzas vivas de las comunidades mencionadas.

Atentamente,

**COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION
SECRETARIA EJECUTIVA**

Efrain Miranda Carballo
Secretario Ejecutivo