

**COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN**

Departamento de Planificación  
Sección de Programación y Evaluación



# **INFORME ANUAL DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2019**

**Enero 2020**



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

## TABLA DE CONTENIDO

1.	Análisis Institucional.....	3
2.	Gestión Financiera.....	4
2.1	Ejecución del presupuesto 2019 a nivel institucional .....	4
2.2	Ejecución del presupuesto 2019 por programa (incluir el código y nombre del programa).....	5
3	Análisis Programático .....	11



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

De conformidad con lo establecido en oficio STAP-CIRCULAR 2352-2019 recibido mediante correo electrónico el día 16 de diciembre 2019, emitido por la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Seguimiento anual del Plan Operativo Institucional 2019.

## 1. Análisis Institucional

Ley de Creación de CONAPE 6041, y sus reformas ley 9618.

Mediante Ley N°6041 del 18 de enero de 1977, se creó la Comisión Nacional de Préstamos para Educación, CONAPE, como entidad estatal de desarrollo, con la misión de financiar carreras y posgrados de estudiantes costarricenses de escasos recursos económicos. En su origen fue un ente adscrito al Ministerio de Educación Pública condición que evolucionó a institución semiautónoma, mediante Ley 6995 del 24 de julio de 1985.

Además, En la Gaceta 56 del 14 de marzo del 2019, en la adición a la ley 6041 Ley de creación de la Comisión Nacional de Préstamos para Educación se publica la Ley 9618 Reforma a varios artículos de la ley No 6041. Se establece un fondo de avales de dos mil millones de colones (2.000.000.000), en adelante FAC, con el objetivo fundamental de servir como garante de las personas que por sus condiciones socioeconómicas, de muy bajos recursos o indígenas, no pueden aportar la garantía establecida para respaldar su solicitud de crédito educativo, de conformidad con el Reglamento de Crédito de CONAPE, por lo que la Institución está llamada a buscar mecanismos para que personas puedan acceder a un crédito educativo.

Con respecto al Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública (PNDIP) 2019-2022, CONAPE no cuenta con objetivos vinculados al mismo, pero la Institución participa con tres indicadores dentro de la Matriz de Articulación Plan Presupuesto (MAPP), vinculados al objetivo: "Otorgar créditos a estudiantes universitarios, parauniversitario y técnicos para beneficiar preferentemente a personas de zonas de menor



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

## Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

desarrollo relativo y área científico-tecnológica“ pertenecientes al programa n°1 de crédito educativo. Para el año 2019, las tres metas planteadas en el POI, se cumplieron según lo programado.

## 2. Gestión Financiera

### 2.1 Ejecución del presupuesto 2019 a nivel institucional

**Cuadro 1**  
**Comisión Nacional de Préstamos para Educación**  
**Comparativo del monto presupuestado y ejecutado según partida**  
**Al 31 de diciembre de 2019**  
**En millones de colones y porcentajes**

Partida	Presupuesto Definitivo	Presupuesto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	1.742,3	1.647,7	94,6%
1-Servicios	1.640,1	1.463,3	89,2%
2-Materiales y Suministros	16,5	12,4	75,5%
3-Intereses y Comisiones	-	-	-
4-Activos Financieros	27.962,8	27.957,7	100,0%
5-Bienes Duraderos	913,12	883,5	96,8%
6-Transferencias Corrientes	99,2	73,8	74,4%
7-Transferencias de Capital	-	-	-
8-Amortización	-	-	-
9-Cuentas Especiales	1,2	0,0	0,0%
<b>SUB TOTAL</b>	<b>32.375,3</b>	<b>32.038,5</b>	<b>99,0%</b>
Recursos de crédito público <sup>1/</sup>	-	-	-
<b>TOTAL, GENERAL</b>	<b>32.375,3</b>	<b>32.038,5</b>	<b>99,0%</b>

1/ corresponde tanto a financiamiento externo como interno.

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

***Deben incorporar comentarios sobre aspectos específicos y a nivel de partida, que incidieron en el resultado final de ejecución.***

En términos generales la institución obtuvo un porcentaje de ejecución presupuestaria de un 99%, cumpliendo con la función sustantiva, toda vez que la partida de activos financieros se ejecutó en un 100%, que es la razón de ser de la Institución beneficiando a más de 3.000 estudiantes que tuvieron un préstamo para poder un obtener un título universitario, que les ayudará a tener mejores opciones de empleo y



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

## Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

beneficiar a su grupo familiar.

La partida de remuneraciones se ejecutó en un 94.6%, donde remuneraciones básicas e incentivos salariales estuvieron por encima del 95% de ejecución.

Además, en la partida de bienes duraderos se alcanzó un 96.8% de ejecución, lo que denota una adecuada alineación entre lo planificado y lo ejecutado.

### **2.2 Ejecución del presupuesto 2019 por programa (incluir el código y nombre del programa)**

#### **Factores y acciones correctivas de la ejecución financiera**

*De acuerdo con los resultados a nivel de programa, completar la siguiente información de las partidas que presenten un porcentaje de ejecución presupuestaria inferior al 90,0%, sin considerar el recurso externo, adicionalmente deben incluir el resultado obtenido al primer semestre.*

*Para el llenado del cuadro, utilice como referencia los siguientes factores (puede mencionar más de un factor). Se debe indicar solamente el número correspondiente al factor y/o factores en la columna denominada "Factores". En los casos que se indique el número "10" correspondiente a la categoría "otros", si se debe especificar el factor que influyó.*

- 1) *Aplicación de directrices presidenciales.*
- 2) *Lineamientos de los entes rectores de la Administración Financiera.*
- 3) *Gestión administrativa institucional (que generen ahorro o mayor gasto)*
- 4) *Variación en la estimación de recursos.*
- 5) *Problemas relacionados con los procesos de Contratación Administrativa.*
- 6) *Liberación de cuota insuficiente, en los casos que corresponda.*
- 7) *Desviaciones entre lo planificado y lo ejecutado.*
- 8) *Norma de ejecución para el ejercicio presupuestario 2019.*
- 9) *Problemas con las gestiones relacionadas con convenios marco.*
- 10) *Otros (Especifique).*



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y

Evaluación

Cuadro 3

Nombre del Programa

Factores y acciones correctivas a nivel de partida presupuestaria

Al 31 de diciembre 2019

Nombre de la Partida	Porcentaje de ejecución al 30/06/2019 <small>/1</small>	Porcentaje de ejecución al 31/12/2019 <small>/1</small>	Factores que incidieron en la subejecución	Acciones correctivas para mejorar el resultado de ejecución	Plazo de implementación	Responsable
Servicios	32,4%	89,2%	3	1)Revisar periódicamente el vencimiento de las compras no ejecutadas. 2)En caso de tener remanentes en subpartidas realizar variaciones presupuestarias para el otorgamiento de crédito a más estudiantes.	30/06/2020	Lic. Hugo Rivera
Materiales y suministros	26,5%	75,5%	3	1)Revisar los históricos de consumo de materiales para futuras formulaciones de Presupuesto 2) Revisar periódicamente el vencimiento de las compras no ejecutadas.	30/06/2020	Lic. Hugo Rivera
Transferencias corrientes	24,6%	74,4%	3	1)Informar a Recursos Humanos sobre el monitoreo constante a la partida de Prestaciones Legales	30/06/2020	Lic. Hugo Rivera

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

1/ Esta columna deben completarla únicamente las entidades que tienen producción cuantificable (productos, indicadores, metas).



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

***Para cada partida incluida en el cuadro anterior que presentaron al finalizar el año una ejecución menor al 90,0% y que en el primer semestre presentaron una ejecución menor al 45,0%, refiérase a las situaciones por las cuales las acciones correctivas no fueron suficientes para alcanzar un nivel de cumplimiento alto.***

### **a) Servicios**

Esta partida tuvo su mayor ejecución en el segundo semestre del año 2019 para un porcentaje de ejecución total al 31 de diciembre de 2019 del 89,2%. Las subpartidas con mayor participación y que inciden en el porcentaje de ejecución son las siguientes:

1.03.02 Publicidad y propaganda: presenta una ejecución del 90% de los recursos, el sobrante se da principalmente por el rubro de publicidad de pauta en medios, bajo la modalidad según demanda, que no fue requerida en su totalidad.

1.04.03 Servicios de ingeniería y arquitectura: Al 31 de diciembre, CONAPE no requirió el servicio de ingeniería para avalúos de propiedades, ni el servicio de ingeniería industrial, el monto se tenía como previsión.

1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo: hubo una ejecución del 63%, debido principalmente a un sobrante en el servicio de custodia y administración de documentos por demanda, servicio de digitalización de expedientes y contratación de personal de apoyo para morosidad.

1.06.01 Seguros: esta subpartida tuvo una ejecución del 46%, por reajustes en el pago de las pólizas, principalmente por la revaloración de los activos asegurados.



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

### b) Materiales y suministros

2.03.04 Materiales y productos eléctricos telefónicos y de cómputo: al final del 2019 presentó una ejecución del 44% por disminución en el gasto por concepto de la adquisición de materiales y productos que se requieren en la construcción, mantenimiento y reparación de los sistemas eléctricos, telefónicos y de cómputo.

2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo: Hubo una disminución en la compra para atender los gastos por concepto de la adquisición de artículos que se requieren para realizar labores de oficina y de cómputo, por lo que tuvo una ejecución del 78%.

2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos: no se requirió el gasto total para la compra de cajas de cartón, para resguardo de documentos y productos de papel y cartón, por parte de la sección Administrativa, por lo que esta subpartida presentó una ejecución del 63%.

2.99.99 Otros útiles. Materiales y suministros diversos: esta subpartida tuvo una ejecución del 62%, debido a que no se requirió llevar a cabo la compra de buzones de sugerencias por parte de la Contraloría de servicios.

### c) Transferencias corrientes

6.03.01 Prestaciones legales: al final del periodo presentó una ejecución del 81%, por sobrante en eventuales pagos por concepto de preaviso y cesantía, además de otros derechos de los funcionarios, una vez concluida la relación laboral con la entidad, de conformidad con las regulaciones establecidas. Se esperaba que 2 funcionarios se acogieran a su pensión, por lo que se había estimado más presupuesto.

6.03.99 Otras prestaciones: en esta subpartida no se requirieron todos los recursos para atender las incapacidades que se presentaron durante el año, por lo que al sobre estimarse el monto que se presupuestó, tuvo una ejecución del 63%.





## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

### Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

**6.06.01 Indemnizaciones:** presentó una ejecución del 77%, debido a que no fueron necesarios todos los recursos por parte de la Asesoría legal para el pago de eventuales daños o perjuicios causados por la institución a personas físicas o jurídicas, incluyendo las costas judiciales o cualquier gasto similar.

#### **Sobre Transferencias a entidades**

**Tomando en consideración los datos al 31 de diciembre del 2019, complete el siguiente cuadro (cuando corresponda), refiérase en términos generales al porcentaje de ejecución mostrado en las transferencias (corrientes y de capital) que realizó la entidad a otras entidades ya sea producto de convenios o por Ley y realice las observaciones que considere pertinentes en los casos que la normativa obligue a la institución que transfiere los recursos a fiscalizar el uso de estos en la entidad destinataria. En caso de que la entidad no realice transferencias omita este apartado.**

**Cuadro 4**  
**Comisión Nacional de Préstamos para Educación**  
**Detalle de Transferencias realizadas a otras instituciones**  
**Al 31 de diciembre de 2019**

Entidad	Monto Presupuestado	Monto Transferido	% Ejecución
Fondo de Apoyo de Educación Superior y Técnica Puntarenense	3,0	2,2	72,3%
Asociación Panamericana de Instituciones de Crédito Educativo	1,5	1,2	82,4%
<b>TOTAL</b>	<b>4,5</b>	<b>3,4</b>	<b>75,6%</b>

**Fuente:** Sección de Programación y Evaluación

#### **6.01.03 Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no empresariales 72%**

Esta subpartida presentó una ejecución total del 72%, correspondiente al pago por donación al Fondo de Apoyo para la Educación Superior y Técnica del Puntarenense, donde se presupuestó un monto de ¢3.000.000 y se ejecutó ¢2.169.421,06, debido a que el convenio establece que la donación será una suma equivalente al 1% del monto de principal aprobado y formalizado de cada préstamo que se haya tramitado.

#### **6.07.01 Transferencias corrientes a organismos internacionales 82%**



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

Se realizó la transferencia a la Asociación Panamericana de Instituciones de Crédito Educativo de la cual CONAPE es miembro, por un monto de  $\phi$ 1.236.000, con una ejecución del 82%, por concepto de cuota de afiliación del año 2019.

***Agregue cualquier otro comentario e información que considere importante y necesario para realizar el análisis del apartado financiero.***

<b>Nombre del máximo jerarca</b>	Efraín Miranda Carballo
<b>Firma del máximo jerarca</b>	



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

### 3 Análisis Programático

**Para cada programa presupuestario sustantivo, se debe incluir el código (en caso que corresponda), nombre, así como, la declaración formal del propósito y quehacer del programa.**

Programa N° 1 Crédito Educativo: Soporta la función sustantiva de la Institución, referente al proceso de concesión de créditos a estudiantes (Incluye el Presupuesto del Departamento de Crédito de CONAPE únicamente).

***Con la finalidad de conocer los resultados de la gestión (relación financiera y programática) durante el período 2019, complete la siguiente información:***

#### 3.1 Programas con producción cuantificable

***a. Comente ¿cómo la gestión desarrollada contribuyó con la misión institucional?***

Durante este ejercicio la institución estableció el Plan Anual de Gestión de Crédito y actualizó su reglamentación crediticia con el propósito de financiar a la mayor cantidad de estudiantes en áreas de estudio con mayores niveles de empleabilidad. Adicionalmente, se aprobó y reglamentó el Fondo de Avales CONAPE (FAC), dirigido a los solicitantes que se ubican en condición socioeconómica de pobreza y a la población indígena, para que en caso de que no pueden aportar una garantía, sean cubiertos con el FAC y acceder a un préstamo educativo. En general, las acciones realizadas por CONAPE permitieron beneficiar a un total de 3073 personas, quienes estudian en Costa Rica o el exterior, en carreras técnicas y de educación superior.



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

**Los siguientes parámetros serán utilizados para completar la información de los cuadros 5 y 6, para clasificar el grado de cumplimiento alcanzado en las unidades de medida e indicadores de desempeño:**

Parámetros de cumplimiento	Rango
Cumplimiento Alto (CA)	Mayor o igual a 90%
Cumplimiento Medio (CM)	Menor o igual a 89,99% o igual a 50%
Cumplimiento Bajo (CB)	Menor o igual a 49,99%

- b. **Complete el Cuadro 5 con la información de las metas de producción del programa según las unidades de medida establecidas para cada producto, así como el Cuadro 6 referente a los indicadores de desempeño asociados al producto (indicadores de eficacia, economía, calidad y eficiencia).**

**Cuadro 5**  
**Comisión Nacional de Préstamos para educación**  
**Grado de cumplimiento unidades de medida**  
**Al 31 de diciembre de 2019**

Programa	Producto	Unidad de medida	Meta		Porcentaje alcanzado	
			Programada *	Alcanzada	al 30/06/2019	al 31/12/2019
Programa 1 Crédito Educativo	Préstamos educativos	Cantidad de créditos colocados	3.000	3.073	57%	102%

**Fuente:** Depto. de Crédito CONAPE

(\*) *La meta fue modificada por el Consejo Directivo en Sesión 22-2019, del 12 de agosto 2019, Artículo No. 5.*



# COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y  
Evaluación

**Cuadro 6**

**Comisión Nacional de Préstamos para Educación**  
**Grado de cumplimiento de indicadores de desempeño asociados**  
**al producto y ejecución de los recursos programados**  
**Al 31 de diciembre de 2019**

Nombre <sup>(1)</sup> del indicador	Meta		Porcentaje alcanzado		Recursos		
	Programada <sup>(1)</sup>	Alcanzada	al 31/12/2019	al 30/06/2019	Programados	Ejecutados	% Ejecución
Cantidad de créditos aprobados en zonas de menor desarrollo relativo	1.800	2.014	112%	64%	27.958	27.958	100%
Cantidad de créditos aprobados de áreas científicas-tecnológicas	1.800	1.862	103%	60%			

**Fuente:** Depto. de Crédito CONAPE

1. *Se aclara que las metas no son excluyentes entre sí.*
2. *La meta de las colocaciones del 2019 fue modificada por el Consejo Directivo en Sesión 22-2019, del 12 de agosto 2019, Artículo No. 5., por lo tanto, se modifican también las metas desagregadas que se establecieron en el Cuadro*

***De acuerdo con el cuadro anterior, en relación con los indicadores de desempeño asociados a productos, para los casos con porcentajes de cumplimiento alto (mayor o igual a 90,0%), indique los beneficios brindados a la población objeto.***

Como principal beneficio se puede indicar que al superar la meta de préstamos aprobados y recursos colocados, se logró financiar una cantidad mayor de personas para que se superen mediante el estudio, con lo cual, se brindan mayores oportunidades para que la población proveniente de zonas de menor desarrollo relativo puedan mejorar su condición de vida a través de la obtención de un título técnico o



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

### Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

profesional y de esta manera ampliar sus posibilidades para ubicarse laboralmente y obtener mayores ingresos. Esta situación está asociada al financiamiento otorgado en las carreras Científica y Tecnológica, lo cual corresponde al área profesional en la que el país tiene la mayor demanda laboral.

***En caso de existir metas con resultados mayores a lo programado, se deberán detallar las razones que lo generaron.***

Respecto al indicador “Cantidad de créditos aprobados en zonas de menor desarrollo relativo” la institución ha realizado campañas publicitarias con el propósito de dar a conocer sus servicios en áreas diferentes a la GAM, lo cual ha generado que las personas provenientes de las zonas de menor desarrollo relativo tramiten sus préstamos en CONAPE.

El indicador de “Cantidad de créditos aprobados de áreas científicas-tecnológicas” corresponde a carreras de mayor demanda del mercado nacional, razón por la cual la gran mayoría de las solicitudes de préstamo recibidas y aprobadas están relacionadas con esa área. Adicionalmente, en abril del 2019 la institución decidió suspender el financiamiento para áreas de estudio y carreras que presentaban altos niveles de desempleo, dentro de las que se encuentran muchas carreras denominadas por la institución como liberales, razón por la cual indirectamente se incentivó a los estudiantes a elegir las carreras científicas y tecnológicas.

***c. Informar sobre los resultados de la aplicación de las acciones correctivas indicadas en el Informe de Seguimiento Semestral.***

No aplica porque el resultado del primer semestre registró un avance de acuerdo con lo programado y por lo tanto no requirió acciones correctivas.

***d. Referirse a los recursos ejecutados del programa y/o subprograma en relación con los resultados alcanzados.***



## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

### Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

Se logró colocar más de un 100% de los recursos que estaban programados, tanto de manera general como también en los subprogramas establecidos. Esta situación genera gran satisfacción en la institución debido a que el nivel de ejecución de su principal rubro presupuestario está siendo dirigido a los estudiantes que requieren de ayuda económica para superarse y especialmente para aquellos que provienen de zonas de menor desarrollo, donde predominan familias con menores ingresos económicos y las oportunidades de superación son escasas. Este dato demuestra el enfoque social de la institución y que las políticas establecidas la ubican como la mejor opción de financiamiento educativo a nivel nacional.

De igual manera, un 73% de los recursos colocados en el 2019 correspondieron a las áreas científicas y tecnológicas que actualmente conforma las carreras con mayor demanda laboral, lo cual generará un valor agregado a la economía del país.

<b>Datos del director (a) del Programa:</b>	Programa Crédito Educativo
<b>Nombre:</b>	Roger Granados Ugalde
<b>Dirección de correo electrónico:</b>	rgranado@conape.go.cr
<b>Número telefónico:</b>	2527-8630
<b>Firma:</b>	