

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



INFORME LIQUIDACION PRESUPUESTARIA
2018

Febrero 2019



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

TABLA DE CONTENIDO

I. GENERALIDADES	3
Cuadro 1: Estructura porcentual del superávit acumulado al 31-12-2018.....	3
II. SUPERÁVIT LIBRE	4
Ilustración 1: Superávit Programa BID 500 SF/CR, 2016-2018.....	6
Ilustración 2: Superávit de la Reserva para Garantías, 2016-2018	7
Ilustración 3: Superávit del Proyecto de Desarrollo de Recursos Humanos, 2016-2018	7
Ilustración 4: Superávit de Fondos en Administración, 2016-2018.....	7
Cuadro 2: Composición del Superávit Acumulado según fondos 2016-2018.....	8
III. Desempeño relacionado con el Plan Nacional de Desarrollo	9
IV. Seguimiento de Metas Anuales por Programa	12
IV. ANEXOS.....	15
Cuadro 3: Liquidación de Presupuesto al 31-12-2018.....	16
Cuadro 4: Resumen del Superávit al 31-12-2018.....	16
Cuadro 5: Desglose del Superávit Libre al 31-12-2018.....	17
Cuadro 6: Desglose del Superávit Específico al 31-12-2018	18
Cuadro 7: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2018	19



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación

I. GENERALIDADES

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012¹, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Liquidación Presupuestaria 2018, según lo establecido en la norma 4.3.19.

Durante el año 2018 los ingresos efectivos alcanzaron la suma de **¢37.123** millones, y los egresos **¢37.524** millones, lo que refleja una diferencia negativa de **¢401** millones.

El nuevo superávit acumulado a diciembre de 2018 es de **¢8.470** millones, lo cual consecuentemente presenta un decrecimiento del **46%** respecto del monto acumulado al 31 de diciembre de 2017 principalmente por la necesidad institucional de tomar recursos de superávit de periodos anteriores para financiar los desembolsos a estudiantes. Para una correcta interpretación de este superávit, se debe tener claro que, según el modelo de crédito educativo, los préstamos otorgados se desembolsan de manera fraccionada durante el período de estudios del prestatario, al no permitir la técnica contable clasificar estos recursos como compromisos contractuales en varios periodos presupuestarios. La lectura clara y correcta es que existen fondos comprometidos contractualmente con los estudiantes, por lo cual no sería correcto interpretar que no se está efectuando una adecuada ejecución presupuestaria o que se tiene recursos ociosos.

La estructura porcentual del superávit acumulado al 31 de diciembre, 2018, es el siguiente:

Cuadro 1: Estructura porcentual del superávit acumulado al 31-12-2018

RUBROS	FONDOS ¢	PAR
	2018	2018
SUPERAVIT LIBRE	7.778.449.591,81	92%
- Fondo General	7.778.449.591,81	92%
SUPERAVIT ESPECIFICO	691.136.382,17	8%
- Fondos en Administración	319.142,55	0%
- Proyecto Des.Rec.Humanos	2.850.595,71	0%
- Reserva para Garantías	266.424.124,74	3%
- Fondo Programa BID	421.542.519,17	5%
TOTAL	8.469.585.973,98 ¹	100%

¹ Reformada por Resolución R-DC-064-2013 del Despacho Contralor de las quince horas del nueve de mayo de dos mil trece, publicada en la Gaceta Nro. 101 del 28 de mayo del 2013.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

II. SUPERÁVIT LIBRE

El Superávit Libre está compuesto por el Fondo General; durante el 2018 presentó un decrecimiento del **48%** en relación con el 2017, según la estrategia financiera adoptada se tomaron recursos de periodos anteriores para poder atender los compromisos contractuales con los estudiantes y así lograr incrementar el monto total de créditos a colocar en el 2018.

Superávit Fondo General: ₡7.778 millones

Este superávit asciende a **₡7.778** millones y representa un **92%** del superávit total; constituye el principal respaldo de los préstamos formalizados por los estudiantes, con los cuales existe un compromiso de desembolsos tanto para los préstamos vigentes, como para las nuevas colocaciones de préstamos programadas del año 2019.

De conformidad con la ley de creación de CONAPE los recursos resultantes de vigencias anteriores, tienen como destino específico, conceder préstamos a costarricenses, para estudios, mediante el giro de desembolsos durante varios periodos presupuestarios, de acuerdo con el avance académico, lo que requiere que la institución tenga disponibilidad de recursos financieros y presupuestarios a mediano plazo. La citada ley establece en su artículo 2, lo siguiente:

- La Comisión administrará un fondo con los fines siguientes:

a) Conceder préstamos a costarricenses, para estudios de educación superior parauniversitaria 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.

(Así reformado este párrafo por la Ley No. 6495 del 25 de setiembre de 1980).

Por lo tanto, aspectos como la responsabilidad social, requieren que las políticas públicas atiendan sectores que el sistema financiero en general no los contempla como sujetos de crédito. El crédito educativo se basa en una premisa fundamental: prestarle a un estudiante y cobrarle a un profesional.

Definitivamente ofrece una oportunidad de desarrollo al capital humano del país y apoya el mejoramiento de la calidad de vida de las personas, constituyéndose en el principal elemento de movilidad social para los sectores más desposeídos.

A continuación, se detallan los aspectos financieros, operativos y legales que atienden los recursos de este superávit y el respectivo saldo, una vez aplicados los compromisos:



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación

Compromiso financiero general ¢34.634 millones.

El número de préstamos en período de desembolso, al 31 de diciembre del 2018, es de **15.067** operaciones (cantidad similar al anterior), lo que genera compromisos contractuales por desembolsar que suman **¢34.634** millones (1.018 millones menos que en el año 2017, es decir un decrecimiento del 2,94%), a partir del año 2018 hasta la conclusión de los periodos de estudios correspondientes, cuya duración promedio es de 5 años.

Al 31 de diciembre del 2018 de acuerdo con el Plan Anual de Colocaciones de este período, se logró beneficiar a **5.634** estudiantes de los **6.469** préstamos programados, lo que representa una ejecución del **87.1%**. El monto colocado a la fecha fue de **¢36.999** millones de los **¢37.000** millones en préstamos programados, lo que equivale a una ejecución del **100%** de los Programado por el Departamento de Crédito.

Sistema de giro de los desembolsos financieros a los prestatarios.

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

Compromiso contractual con los saldos por desembolsar

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

III. SUPERÁVIT ESPECÍFICO

El Superávit Específico está constituido por: Programa BID, la Reserva para Garantías, el Proyecto de Desarrollo de Recursos Humanos y los Fondos en Administración, cuyo detalle se muestra a continuación:

Superávit Programa BID 500 SF/CR: **¢422 millones**

CONAPE se creó en 1977 y en ese año inició la ejecución del empréstito internacional otorgado por el Banco Interamericano de Desarrollo, -BID-, al Gobierno de Costa Rica, para crédito educativo, mediante contrato de préstamo No. 500/SF-CR.

El programa se ejecutó en un 100%. Una vez vencidos los plazos establecidos por el convenio, se gestionó ante el BID la forma de registrar los movimientos de los siguientes años. Mediante los oficios EC-119-88 del 19 de abril de 1988 y CF-142-89 del 19 de febrero de 1989, el BID autorizó la eliminación de los registros separados del préstamo y solicitó que se mantuviera una identificación de las recuperaciones de los préstamos para el otorgamiento de nuevos créditos.

En el Superávit Programa BID los ingresos aumentaron en **¢14,8 millones** provenientes de los ingresos por Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central que genera el propio fondo. Dicho incremento muestra un crecimiento del **4%** en relación con el 2017.

Ilustración 1: Superávit Programa BID 500 SF/CR, 2016-2018



Superávit de la Reserva para Garantías: **¢266 millones**

El superávit de la Reserva para Garantías se incrementó en un **3%** mediante los ingresos por intereses en Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central genera el propio fondo.

Ilustración 2: Superávit de la Reserva para Garantías, 2016-2018



**-Superávit del Proyecto de Desarrollo de Recursos Humanos: ¢2,9 millones
(Proyecto financiado por el Gobierno de Canadá)**

El Proyecto se ejecutó en el plazo previsto y finalizó en el año 1993, los recursos de este superávit se mantuvieron invariables en el año 2018.

Ilustración 3: Superávit del Proyecto de Desarrollo de Recursos Humanos, 2016-2018



Superávit de Fondos en Administración: ¢319 mil

Los recursos correspondientes a los Fondos en Administración se clasifican como superávit específico, según indicación de la Contraloría General de la República, oficio 6230, punto N°1, del 11 de junio de 1999. Este superávit agrupa los recursos resultantes de la gestión financiera de los convenios que suscribió CONAPE con las instituciones de Educación Superior, para que participaran en el cofinanciamiento de sus estudiantes.

El superávit acumulado de los Fondos en Administración se aumenta con los ingresos por recuperaciones sobre los préstamos y se disminuye con los egresos por el reintegro de los aportes a universidades, reflejando situación que en el año 2018 se mantuvo invariable.

Ilustración 4: Superávit de Fondos en Administración, 2016-2018





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

Cuadro 2: Composición del Superávit Acumulado según fondos 2016-2018

RUBROS	FONDOS ¢			PARTICIPACION			VARIACION 2017/2016		VARIACION 2018/2017	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	ABSOLUTA	% CREC.	ABSOLUTA	% CREC.
SUPERAVIT LIBRE	13.517.363.246,25	15.093.021.504,75	7.778.449.591,81	95%	96%	92%	1.575.658.258,50	12%	-7.314.571.912,94	-48%
- Fondo General	13.517.363.246,25	15.093.021.504,75	7.778.449.591,81	95%	96%	92%	1.575.658.258,50	12%	-7.314.571.912,94	-48%
SUPERAVIT ESPECIFICO	649.504.137,37	667.590.132,17	691.136.382,17	5%	4%	8%	18.085.994,80	3%	23.546.250,00	4%
- Fondos en Administración	319.142,55	319.142,55	319.142,55	0%	0%	0%	0,00	0%	0,00	0%
- Proyecto Des.Rec.Humanos	2.850.595,71	2.850.595,71	2.850.595,71	0%	0%	0%	0,00	0%	0,00	0%
- Reserva para Garantías	250.944.369,32	257.678.374,74	266.424.124,74	2%	2%	3%	6.734.005,42	3%	8.745.750,00	3%
- Fondo Programa BID	395.390.029,79	406.742.019,17	421.542.519,17	3%	3%	5%	11.351.989,38	3%	14.800.500,00	4%
TOTAL	14.166.867.383,62	15.760.611.636,92	8.469.585.973,98 ¹	100%	100%	100%	1.593.744.253,30	11%	-7.291.025.662,94	-46%

^{1/} En este informe se incorporan ajustes en el Superávit Fondo General de la Liquidación Presupuestaria del año 2017 por un monto neto de ¢1.511.787,75, según detalle:

(+)	
Asiento 7584 Devolución de ASECO Comprobante de ingreso 121354 RH 162	1.000,00
Asiento 8005 cheque cambiado de menos por banco transacción 133437	0,10
(-)	
Asiento 8005 ND monto rebajado de más por el banco 23-08-17	-0,02
Asiento 8005 ND monto rebajado de más por el banco 22-12-17	-0,65
Anulaciones de periodos anteriores según S.C.0783-2018 Enero, Intereses	-203.487,76
Anulaciones de periodos anteriores según S.C.0783-2018 Enero, Recuperación	-472.299,40
Anulaciones de periodos anteriores según S.C.1623-2018 junio, Recuperación	-837.000,00
Asiento 10851 Corrección en el monto desembolsado OP94587 SC-3100-2018	-0,02
Total	-1.511.787,75

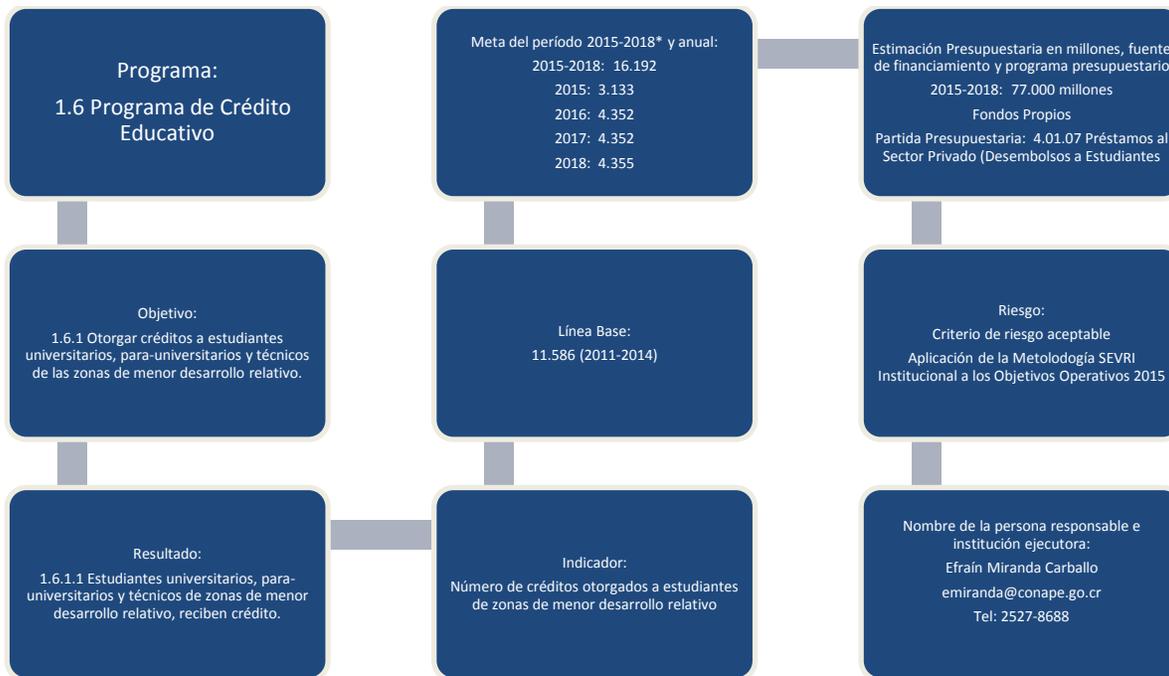


COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

III. Desempeño relacionado con el Plan Nacional de Desarrollo

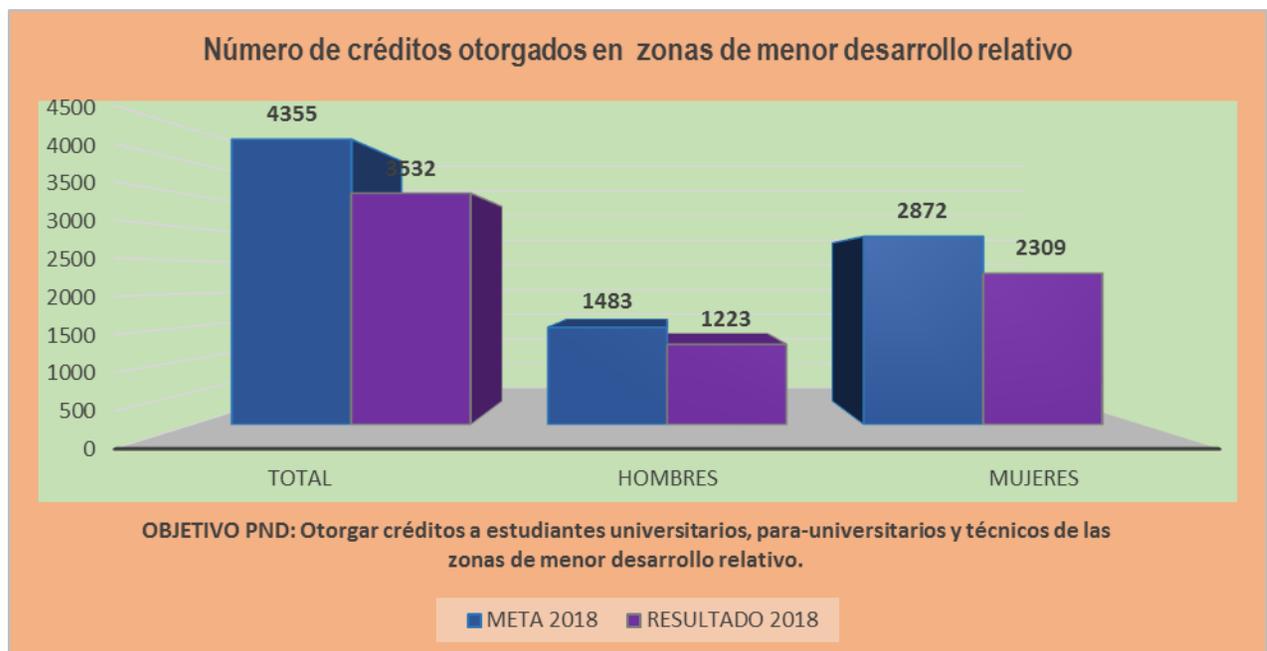
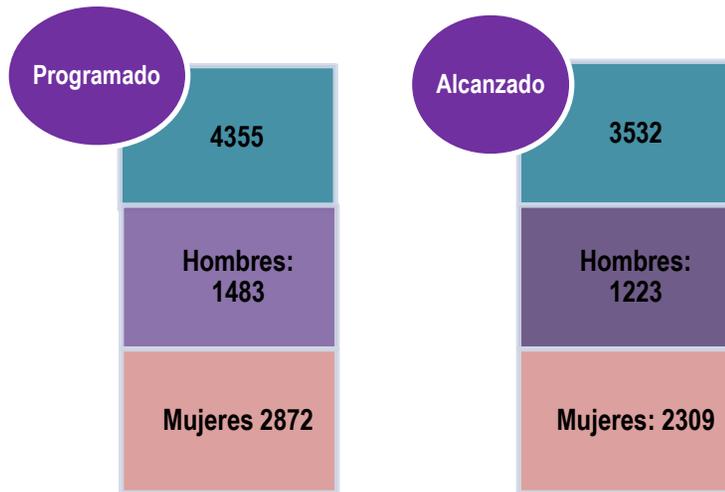
CONAPE se ubica en el siguiente contexto del Plan Nacional de Desarrollo:



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

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

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



Resultados Alcanzados

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

Objetivo: 1.6.1 Otorgar créditos a estudiantes universitarios, parauniversitario y técnicos de las zonas de menor desarrollo relativo.

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

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

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

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

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

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

IV. Seguimiento de Metas Anuales por Programa

Descripción del Programa

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

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

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

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

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

Resultado Alcanzado

Dentro de los principales beneficios están:

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

IV. ANEXOS

Cuadro 3: Liquidación de Presupuesto al 31-12-2018

Ingresos Presupuestados		38.519.012.216,38	
Ingresos Reales ^{1/}	Menos (-)	<u>45.995.143.012,18</u>	
SUPERAVIT DE INGRESOS			7.476.130.795,80
Egresos Presupuestados		38.519.012.216,38	
Egresos Reales	Menos (-)	<u>37.524.045.250,45</u>	
SUPERAVIT DE EGRESOS			994.966.965,93
SUPERAVIT TOTAL			8.471.097.761,73
Incluye superávit acumulado al 31-12-2017 por ₡15.760.611.636,92			

Cuadro 4: Resumen del Superávit al 31-12-2018

Ingresos Reales		45.995.143.012,18	
Egresos Reales	Menos (-)	<u>37.524.045.250,45</u>	
SUPERAVIT TOTAL			8.471.097.761,73 ^{1/}
Superávit Libre			7.778.449.591,81
Fondo General		7.778.449.591,81	
Superávit Específico			691.136.382,17
Fondos en Administración		319.142,55	
Proyecto Desarrollo Rec. Humanos		2.850.595,71	
Reserva para Garantías		266.424.124,74	
Programa BID 500 SF/CR		<u>421.542.519,17</u>	
SUPERAVIT TOTAL			8.469.585.973,98 ^{1/}
^{1/} Diferencia producto de ajustes que se incorporan al Superávit Fondo General de la Liquidación Presupuestaria del año 2017 por un monto neto de ₡1.511.787,75, según detalle por ajustes que se explican en la página No. 8 de este informe.			

Cuadro 5: Desglose del Superávit Libre al 31-12-2018

SUPERAVIT FONDO GENERAL		7.778.449.591,81
Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado -Fdo Gen	5.160.129.219,42	
Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central -Fdo General-	719.249.872,01	
Intereses s/ Ctas Ctes y otros depósitos en Bcos Estales -Fdo Ge	3.838.168,88	
Reintegros en efectivo	112.916.760,67	
Ingresos varios no especificados	18.515.552,70	
Transferencias Corrientes del Sector Público	6.359.908.161,36	
Transferencias Corrientes del Sector Privado	5.805.784.176,62	
Recuperación de Préstamos al Sector Privado -Fdo General-	12.030.643.213,60	
Superávit Fondo General al 31/12/17	15.093.021.504,75	
Asiento 7584 Devolución de ASECO Comprobante de ingreso 1:	1.000,00	
Asiento 8005 cheque cambiado de menos por banco transacció	0,10	
INGRESOS TOTALES		45.304.007.630,11
	Menos (-)	
Préstamos al Sector Privado -Desembolsos Financieros-	-33.311.606.032,58	
(Prést. Estudiantes)		
(Programa No.1)		
Gastos Operativos	-4.092.934.659,42	
(Programa No.1)		
Gastos de Inversión	-119.504.558,45	
(Programa No.2)		
Asiento 8005 ND monto rebajado de más por el banco 23-08-17	-0,02	
Asiento 8005 ND monto rebajado de más por el banco 22-12-17	-0,65	
Anulaciones de periodos anteriores según S.C.0783-2018 Ener	-203.487,76	
Anulaciones de periodos anteriores según S.C.0783-2018 Ener	-472.299,40	
Anulaciones de periodos anteriores según S.C.1623-2018 junio,	-837.000,00	
Asiento 10851 Corrección en el monto desembolsado OP94587	-0,02	
EGRESOS TOTALES		<u>-37.525.558.038,30</u>



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

Cuadro 6: Desglose del Superávit Especifico al 31-12-2018

SUPERAVIT FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		319.142,55
Recuperación de Préstamos al Sector Privado -Fondo en Admór	0,00	
Superávit Fondo en Admón al 31/12/17	319.142,55	
INGRESOS TOTALES		319.142,55
	Menos (-)	
Reintegros en Efectivo Fdo en Admón	0,00	
Desembolsos a Estud Fdo en Admón	0,00	
EGRESOS TOTALES		0,00
SUPERAVIT PROY. DES. REC. HUMANOS		2.850.595,71
Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central -Proy. Des. R.H.-	0,00	
Superávit Proy.Des.Rec.Hum. al 31/12/17	2.850.595,71	
INGRESOS TOTALES		2.850.595,71
	Menos (-)	
Gastos de Operación	0,00	
EGRESOS TOTALES		0,00
SUPERAVIT RESERVA P/ GARANTIAS		266.424.124,74
Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central -Reserva p/garar	8.745.750,00	
Superávit Reserva p/ Garantías al 31/12/17	257.678.374,74	
INGRESOS TOTALES		266.424.124,74
	Menos (-)	
Reserva p/ Garantías (Programa No. 1)	0,00	
EGRESOS TOTALES		0,00
SUPERAVIT PROGRAMA BID 500 SF/CR		421.542.519,17
Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central -Prog. BID-	14.800.500,00	
Recuperación de Préstamos al Sector Privado -Fondo BID-	0,00	
Superávit Programa BID al 31/12/17	406.742.019,17	
INGRESOS TOTALES		421.542.519,17
	Menos (-)	
Desembolsos Estudiantes Programa BID (Programa No.1)	0,00	
EGRESOS TOTALES		0,00

Cuadro 7: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2018

ESTADO DE CONGRUENCIA LIQUIDACION DE PRESUPUESTO CON EL BALANCE DE COMPROBACION dic-18

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

EGRESOS

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

TOTAL EGRESOS 37.524.045.250,45

MAS:

MENOS:

SUMAS IGUALES

37.524.045.250,45

REGISTRO CONTABLE

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

38.038.719.261,51

MAS:

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

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

MENOS:

2-1-1-02-01-01-6-99999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)	-91.883.651,65
2-1-1-02-01-03-3-99999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas	-832.064,75
Asiento 8116 Liquidación Erick Obando	-1.019.313,84
Asiento 8401 Liquidación Eduardo Vásquez	-47.188,55
Asiento 9136 Liquidación María Luisa junio	-40.909,75
Asiento 8955 Liquidación Erick Obando 2 parte junio	-655.752,54
Asiento 9430 Liquidación Marielos julio	-0,01
Asiento 9411 Liquidación Adrian julio	-5.676.633,48
Asiento 9410 Liquidación Aurora julio	-294.914,80
Asiento 9948-9933-9945 Liquidaciones de Agosto Erick Obando y 10999 LIQUIDACIÓN Noviembre Fernando Leiva	-8.236,29
10999 LIQUIDACIÓN Diciembre Génesis	-2.724,40
Asiento 11362 ajuste planilla aguinaldo	-1.501.395,71
2-1-1-01-01-01-1-99999-01 Deudas comerciales por Adquisición de materiales y suministros para consumo y prestación de servicio.	-149.224,45
1-1-9-01-01-01-1-22191 Instituto Nacional de Seguros	-11.343,30
Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)	0,00
Asiento 8551 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli)	-7.422.803,00
Asiento 10168 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli)	-1.311.822.256,25
Asiento 10063 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli)	-138.971,15
Asiento 10981 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli) Noviembre	-98.968,10
Asiento 11191 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli) diciembre	-98.779,15
Comprobante de Ingreso por Refundición 121550 Op. 3112681-0	-38.618,70
CK cambiado de más asiento 9946 orden 29430	-292.490,45
Asiento 11375 reclasificación cuenta de orden disco duros	-8.884,50
	-90,00
	-817.355,10

SUMAS IGUALES

37.524.045.250,45