

COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación



INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

Al 30 de junio, 2018

Julio 2018



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

TABLA DE CONTENIDO

I. PRESENTACIÓN	3
II. COMPORTAMIENTO DE LA EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS.....	3
Cuadro 1: Resumen de Ingresos al 30 de junio, 2018	3
Cuadro 2: Resumen de Egresos al 30 de junio, 2018.....	4
III. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA PARCIAL –SUPERÁVIT O DÉFICIT–	5
IV. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	5
Cuadro 3: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Ingresos 2017-2018	5
Cuadro 4: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Egresos 2017-2018.....	6
V. DESEMPEÑO DE LA PLANIFICACIÓN CONTENIDA EN EL PRESUPUESTO INSTITUCIONAL APROBADO	8
VI. DESEMPEÑO RELACIONADO CON EL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO.....	12
VII. SEGUIMIENTO DE METAS ANUALES POR PROGRAMA	13
VIII. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL.....	16
IX. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES A SEGUIR	17



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

I. Presentación

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012¹, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Evaluación Presupuestaria del primer semestre del año 2018, según lo establecido en la norma 4.5.6.

II. Comportamiento de la Ejecución de los Ingresos y Gastos

Cuadro 1: Resumen de Ingresos al 30 de junio, 2018

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje Ejecución	Porcentaje de Participación
TOTAL INGRESOS	35.460.738.027,51	20.871.595.516,52	58,9%	100,0%
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	25.784.014.491,09	15.067.106.786,48	58,4%	72,2%
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	9.208.640.758,06	2.783.058.305,57	30,2%	13,3%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	319.654.714,00	343.582.777,26	107,5%	1,6%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses y Comisiones sobre Préstamos	8.881.800.848,06	2.437.620.072,33	27,4%	11,7%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	7.185.196,00	1.855.455,98	25,8%	0,0%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	160.603.830,03	118.356.142,93	73,7%	0,6%
1.4.0.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	16.414.769.903,00	12.165.692.337,98	74,1%	58,3%
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%	30,5%
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%	27,8%
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	5.846.600.677,42	5.804.488.730,04	99,3%	27,8%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	5.846.600.677,42	5.804.488.730,04	99,3%	27,8%
3.0.0.0.00.00.0.0.000 FINANCIAMIENTO	3.830.122.859,00	0,00	0,0%	0,0%
3.3.0.0.00.00.0.0.000 Recursos de vigencias anteriores	3.830.122.859,00	0,00	0,0%	0,0%

Los **ingresos efectivos** en el primer semestre del 2018 fueron de **¢20.872 millones**. Los dos principales ingresos suman una participación del **98%**, los cuales se encuentran compuestos por:

1. Las **Transferencias Corrientes** (Aporte bancario), que se encuentran compuestas por los aportes bancarios tanto públicos como privados, con la suma de **¢12.166 millones**, cifra que representa una ejecución presupuestaria del **74%** y una participación del **58%** de los ingresos totales.
2. Y la recuperación de principal e intereses sobre préstamos concedidos a estudiantes, compuesto por la partida Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado y la partida

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

Recuperación de Préstamos al Sector privado, cuya cifra que asciende a **¢8.242 millones**, con una ejecución presupuestaria del **56%** y una participación del **39%**.

Cuadro 2: Resumen de Egresos al 30 de junio, 2018

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje	Porcentaje de
			Ejecución	Participación
TOTAL EGRESOS	35.460.738.027,51	19.805.995.358,58	55,9%	100,0%
0 REMUNERACIONES	1.910.722.000,00	811.033.923,46	42,4%	4,1%
1 SERVICIOS	2.990.116.000,00	774.185.590,70	25,9%	3,9%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	32.600.000,00	5.794.455,08	17,8%	0,0%
3 INTERESES Y COMISIONES	900.000,00	0,00	0,0%	0,0%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	28.654.917.007,51	18.126.460.327,45	63,3%	91,5%
5 BIENES DURADEROS	1.460.135.000,00	22.411.976,10	1,5%	0,1%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	409.100.000,00	66.109.085,79	16,2%	0,3%
9 CUENTAS ESPECIALES	2.248.020,00	0,00	0,0%	0,0%

Los **egresos efectivos** en el primer semestre del 2018 fueron de **¢19.806 millones**. Los 2 principales egresos suman una participación del **96%**, los cuales se encuentran compuestos por:

1. La mayor erogación correspondió a los Desembolsos a estudiantes (**Activos Financieros**) por **¢18.126 millones**, que representa un **91,5%** de los egresos totales del semestre. Este rubro atiende la función sustantiva de la Institución. CONAPE, Adicionalmente mediante oficio S.E. 206-2018 de fecha 3 de julio, 2018, se presentó a la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria una solicitud de aumento al gasto presupuestario máximo al Presupuesto Ordinario 2018, por un monto de ¢4.907 millones de colones en esta subpartida con el fin de atender las necesidades de los estudiantes.

DESEMBOLSOS DEL 2018 ACTUALIZADO AL 24-04-2018

Compromisos vigentes al 24-04-2018	16.332.135.710,36
Colocaciones 2018 Real	35.000.000.000,00
(-) Colocado al 24-04-2018	13.195.451.515,00
Pendiente por colocar	21.804.548.485,00
(x) 34,6% estimación x desembolsar en el 2018	7.544.373.775,81
(=) Desembolsos por aprobarse en lo que resta del 2018	7.544.373.775,81
Total	23.876.509.486,17
(-) Porcentaje por desembolsos no retirados	2.865.181.138,34
Total	21.011.328.347,83
(-) Ejecutado al 24-04-2018	14.287.410.409,16
Total Monto requerido	6.723.917.938,67
(-) Presupuesto Extraordinario 1-2018	1.817.122.859,00
Total Monto total por ajustar	4.906.795.079,67

2. La partida **Remuneraciones** contempla los gastos por concepto de salarios, el cual en el I semestre se ve afectado por temas de incapacidades, permisos sin goce salarial y funcionarios que se acogieron a su jubilación. La ejecución presupuestaria semestral de esta partida alcanzó el **42%** con una participación del **4%** en el presupuesto total.

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

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ¢20.872 millones, y los egresos ¢19.806 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ¢1.066 millones.

IV. Desviaciones de Mayor Relevancia

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

Rubros	Total Ejecutado I semestre, 2017	Total Ejecutado I semestre, 2018	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL INGRESOS	25.030.101.232,44	20.871.595.516,52	-4.158.505.715,92	100%	-17%
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	21.420.760.286,46	15.067.106.786,48	-6.353.653.499,98	72%	-30%
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	4.370.919.210,21	2.783.058.305,57	-1.587.860.904,64	13%	-36%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	203.807.463,02	343.582.777,26	139.775.314,24	2%	69%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses y Comisiones sobre Préstamos	4.164.883.015,33	2.437.620.072,33	-1.727.262.943,00	12%	-41%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	2.228.731,86	1.855.455,98	-373.275,88	0%	-17%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	7.947.423,09	118.356.142,93	110.408.719,84	1%	1389%
1.4.0.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	17.041.893.653,16	12.165.692.337,98	-4.876.201.315,18	58%	-29%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	10.386.641.988,32	6.359.908.161,36	-4.026.733.826,96	30%	-39%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.655.251.664,84	5.805.784.176,62	-849.467.488,22	28%	-13%
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	3.609.340.945,98	5.804.488.730,04	2.195.147.784,06	28%	61%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	3.609.340.945,98	5.804.488.730,04	2.195.147.784,06	28%	61%

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

- **Partida Transferencias Corrientes:** en la partida **Trasferencias Corrientes** presenta un decrecimiento de un 29% (¢4.876 millones), debido principalmente a un descenso en las utilidades de los bancos públicos (principalmente Banco de Costa Rica y Banco Nacional de Costa Rica).
- **Intereses y Comisiones sobre Préstamos y Recuperación de Préstamos:** presentan una relación inversa en su ejecución con porcentajes de -41% y 61% respectivamente, debido a que durante el año 2017 se realizó un ajuste en la metodología de cálculo de la Recuperación de principal e intereses de los préstamos a los Estudiantes, específicamente se debe a la unificación, de los rubros de amortización a nivel contable. Este cambio incide en el registro presupuestario de las cuentas en mención; por cuanto contablemente el monto amortizado, se registraba en dos cuentas: amortización de desembolsos y amortización de intereses, donde la amortización de

intereses en presupuesto se registraba en la cuenta de intereses sobre préstamos. Posterior a la unificación de estas cuentas, la amortización de los intereses de la cuenta contable se registra ahora en la cuenta de presupuesto de recuperación del principal. De ahí, razón por la cual se produce un cambio en la distribución porcentual de las cuentas de presupuesto.

- Los ingresos percibidos en la subpartida **Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central** (Intereses sobre Títulos Valores), alcanzó la suma de **¢344** millones, cifra mayor que la correspondiente al período anterior que fue de **¢203** millones. La diferencia en términos absolutos fue de **¢140** millones y del **69%** en términos porcentuales, debido principalmente a los cambios en la tasa de interés, ya que el monto transado y el plazo de inversión se mantuvieron muy similares.

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

Rubros	Total Ejecutado I semestre, 2017	Total Ejecutado I semestre, 2018	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL EGRESOS	17.325.907.654,86	19.805.995.358,58	2.480.087.704	100,0%	14,3%
0 REMUNERACIONES	845.190.622,10	811.033.923,46	-34.156.698,64	4,1%	-4,0%
1 SERVICIOS	492.262.509,35	774.185.590,70	281.923.081,35	3,9%	57,3%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	7.731.165,04	5.794.455,08	-1.936.709,96	0,0%	-25,1%
3 INTERESES Y COMISIONES	247.940,00	0,00	-247.940,00	0,0%	-100,0%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	15.891.244.203,58	18.126.460.327,45	2.235.216.123,87	91,5%	14,1%
5 BIENES DURADEROS	18.945.880,87	22.411.976,10	3.466.095,23	0,1%	18,3%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	70.285.333,92	66.109.085,79	-4.176.248,13	0,3%	-5,9%
9 CUENTAS ESPECIALES	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%

Las principales desviaciones comparando la ejecución de los **egresos** II Trimestre 2017-2018, se presentan a continuación:

- **Partida Activos Financieros:** En la subpartida **Préstamos al Sector Privado** (desembolsos a estudiantes) absorbió el **92%** del total de egresos del período, el cual alcanzó la cifra de **¢18.126** millones. El porcentaje de crecimiento en relación con el año anterior fue del **14%**, el cual se debe principalmente al aumento en los desembolsos que se les brinda a los estudiantes financiados por la institución. Este egreso atiende la función sustantiva de la institución.
- **Partida Interese y comisiones:** Con respecto a esta partida tuvo una variación de un **-100%**, principalmente debido a que las inversiones se realizaban a través de BCR comercial y actualmente se realiza la página Central Directo del Ministerio según Circular CIR-TN-016-2017.
- **Servicios:** esta partida tuvo un incremento de un **57%** y tienen una participación de un **3,9%**, el incremento se dio principalmente por:



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

- a) Para la realización de una encuesta necesidades de formación profesional, convenio con Instituto Nacional de Estadística y Censo (monto ejecutado ¢216 millones)
- b) Para la contratación de una persona física o jurídica que brinde servicios profesionales para la implementación de las herramientas BPM y Gestor Documental (monto ejecutado ¢50 millones).
- c) Para la contratación de servicios profesionales para realizar la operatividad del sitio alternativo con el sitio principal de CONAPE. (monto ejecutado ¢54 millones)



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

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

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

Programa 1: Crédito Educativo

Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado (incluye variaciones presupuestarias)	Monto ejecutado (incluye compromisos) al 30/06/2018	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
Desembolsos a estudiantes Corresponden a aquellos desembolsos financieros que la Institución destina a operaciones de crédito, los cuales se otorgan a personas físicas. Subpartida 4.01.07 Desembolsos Financieros	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-04 Valor Público y al Plan Operativo OO02	28.404.917.007,51	18.126.460.327,45	Ejecución 64% Los recursos se ejecutan según lo estimado al I semestre 2018.	Licda. Lorena Moreira	II semestre 2018
Mercadeo Institucional Gastos por servicios de publicidad y propaganda relacionados con la acción divulgativa de 2018	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-04, OE-05 y al Plan Operativo OO15	¢436.240.000 ^{oo}	¢349.280.466,39	Ejecución 80,07% Los recursos se ejecutan según el informe de Labores de Mercadotecnia social I semestre 2018.	Licda. Ilse Rodriguez Encargada de Mercadeo	II semestre 2018
App Móvil: Desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad de los sistemas informáticos para controlar los Servicios de Avalúos Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-06 Riesgos Plan Operativo OO-01	¢5.000.000 ^{oo}	¢3,281,555.20	Ejecución 66% Los recursos se ejecutan según lo planeado al I semestre 2018.	Licda. Ilse Rodriguez Encargada de Mercadeo	II semestre 2018

Tel:2527-8600-Fax:2527-8600-www.conape.go.cr-50metros Este de la Fuente de La Hispanidad. San Pedro de Montes de Oca-San José de Costa Rica



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado (incluye variaciones presupuestarias)	Monto ejecutado (incluye compromisos) al 30/06/2018	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
Resoli: Para el desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad del Registro de Solicitud en Línea Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-06 Riesgo al Plan Operativo OO-01	¢4.000.000 ^{oo}	¢0	Se espera ejecutar estos recursos para el II semestre 2018	Lic. Alexis Elizondo	II semestre 2018
Sodeliun: Para el desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad de la Solicitud de Desembolso en Línea y Universidades Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-06 Riesgos al Plan Operativo OO-01	¢14.000.000 ^{oo}	¢0	Se espera ejecutar estos recursos para el II semestre 2018	Licda. Lorena Moreira	II semestre 2018
Sedenot: Desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad de los sistemas informáticos para controlar los Servicios de Notariado Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-06 Riesgos al Plan Operativo OO-01	¢3.000.000 ^{oo}	¢0	Se espera ejecutar estos recursos para el II semestre 2018	Licda. Lorena Moreira	II semestre 2018
Sedeaval: Desarrollo de nuevos requerimientos, mejoras y ajustes a la funcionalidad de los sistemas informáticos para controlar los Servicios de Avalúos	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-06 Riesgos	¢3.000.000 ^{oo}	¢0	Se espera ejecutar estos recursos para el II semestre 2018	Lic. Alexis Elizondo	II semestre 2018

Tel:2527-8600-Fax:2527-8600-www.conape.go.cr-50metros Este de la Fuente de La Hispanidad. San Pedro de Montes de Oca-San José de Costa Rica



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado (incluye variaciones presupuestarias)	Monto ejecutado (incluye compromisos) al 30/06/2018	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
Subpartida 1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	al Plan Operativo OO-01					

Programa 2: Apoyo Administrativo

Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado (incluye variaciones presupuestarias)	Monto ejecutado (incluye compromisos) al 30/06/2018	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
Desarrollar estrategias para generar valor público y político en cumplimiento con el Plan Estratégico Institucional	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-04 Valor Público OE-05 Valor Privado OE-06 Riesgo al Plan Operativo OO13	¢8.000.000 ⁰⁰	¢2.566.882,44	La ejecución de los recursos alcanza un 32%.	Lic. Jeann Carlo Barrientos	Se espera gastar esos recursos en el I semestre 2018
Mejoras a los sistemas contables Subpartida: 1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-05 Valor Privado OE-06 Riesgo al Plan Operativo OO12	¢15.000.000 ⁰⁰	¢0	Se espera ejecutar estos recursos en el segundo semestre 2018	Licda Seidy Barquero	II semestre 2018
Programa de sensibilización de CONAPE al personal interno	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-02 Aprend. y Crec. al Plan Operativo OO10	¢2.500.000 ⁰⁰	¢0	Se espera ejecutar estos recursos en el segundo semestre 2018	Lic. Luis Azofeifa	II semestre 2018
Plan remedial de capacitación Subpartida 1.07.01 Actividades de capacitación	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-02	¢20.000.000 ⁰⁰	¢4.198.500,50	La ejecución de los recursos alcanza un 21%.	Lic. Luis Azofeifa	II semestre 2018

Tel:2527-8600-Fax:2527-8600-www.conape.go.cr-50metros Este de la Fuente de La Hispanidad. San Pedro de Montes de Oca-San José de Costa Rica



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

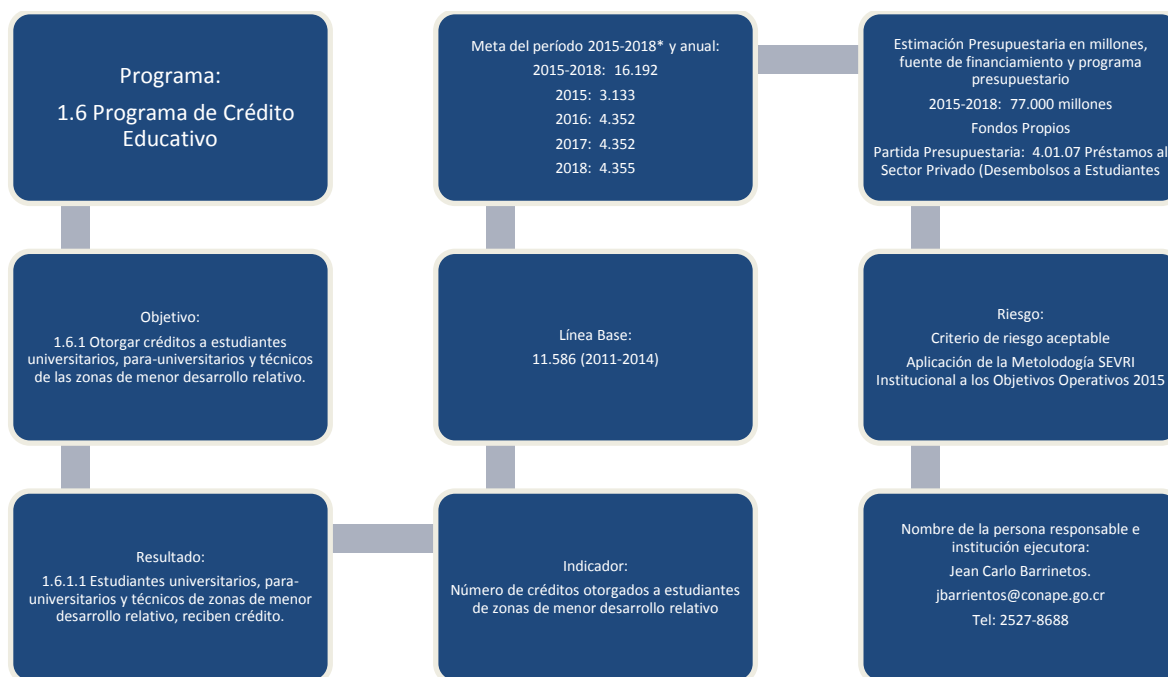
Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado (incluye variaciones presupuestarias)	Monto ejecutado (incluye compromisos) al 30/06/2018	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
	Aprend. y Crec. al Plan Operativo: OO11					
Atención de la morosidad	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-03 Financiero al Plan Operativo: OO05	¢85.812.000 ⁰⁰	¢53.574.143,54	La ejecución de los recursos alcanza un 62%. se espera gastar todos los recursos en el II semestre 2018	Licda. Noily Zamora	II semestre 2018
Encuesta de puestos, formación y habilidades en establecimientos privados en Costa Rica (convenio CONAPE-INEC)	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-03 Financiero OE-06 Riesgo al Plan Operativo: OO12	¢250.000.000 ⁰⁰	¢226.000.000 ⁰⁰	Se tiene una ejecución de un 90% y se han realizado dos etapas: a) Etapa 2 – Diseño estadístico b) Etapa 3 – Recolección y procesamiento de datos e información. Para el segundo semestre se tiene previsto realizar la etapa 4 Diseño estadístico	Lic. Carlos Ledezma	II semestre 2018
Adquisición e implementación de herramientas de Bussines Process Management (BPMS) con una arquitectura orientada a servicios y Gestor de Contenido (ECM), con el licenciamiento y el hardware asociado, que apoyen la sistematización, seguimiento, control y mejora continua de los procesos de CONAPE y faciliten la gestión de documentos y contenidos digitales.	Este egreso se encuentra vinculado al Plan Estratégico Institucional: OE-01 Procesos Internos OE-06 Riesgo	¢1.784.000.000 ⁰⁰	¢559.031.705,83	La ejecución alcanza un 31% Alrededor 60% estos recursos de eran una previsión debido a que en año 2017 (1.071 millones) al momento de formular el Presupuesto Ordinario 2018 no se había adjudicado la compra. Este proyecto se encuentra en desarrollo y fue necesario realizar un ajuste en el cronograma según oficio DP 125-2018.	Lic. Carlos Ledezma	II semestre 2018 o primer semestre 2019 según cambio en el cronograma del proyecto

COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

VI. Desempeño relacionado con el Plan Nacional de Desarrollo

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



La programación de la institución para el año 2018 es la siguiente:

Objetivo consignado en el Plan Nacional de Desarrollo	Indicador	Meta	Género	Año 2018
1.6.1 Otorgar créditos a estudiantes universitarios, para-universitarios y técnicos de las zonas de menor desarrollo relativo.	Número de créditos otorgados en zonas de menor desarrollo relativo	4.355	Hombre	1.483
			Mujer	2.872

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

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

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

El principal logro de la institución es que el porcentaje alcanzado para la meta de créditos otorgados a estudiantes provenientes de zonas de menor desarrollo, obtuvo un 47%, equivalente a 2.051 préstamos, por un monto de ₡12.467 millones que representa un 52% de avance en el monto colocado de los préstamos procedentes de esas zonas, lo que demuestra que la institución está beneficiando a familias y estudiantes de escasos recursos provenientes de zonas de menor desarrollo relativo, para que puedan realizar estudios superiores a través del crédito educativo que brinda la institución.

Un punto importante a destacar es que los Servicios en Línea que brinda la institución está disponible para los estudiantes de zonas de menor desarrollo relativo, lo que contribuye a la accesibilidad a las universidades y al financiamiento que ofrece CONAPE. Paralelamente la institución dispone de un sitio web 24/7 complementado con las siguientes redes sociales: Instagram, Facebook y próximamente una aplicación para teléfonos inteligentes.

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

- ✓ El 65% del número de préstamos aprobados y el 62% del monto total colocado, corresponden a prestatarios procedentes de las zonas de menor desarrollo relativo.
- ✓ El 77% de los créditos aprobados en el nivel de pregrado y grado en Costa Rica (Técnicos, Diplomados, Bachilleratos y Licenciaturas) corresponden a prestatarios que realizan estudios en las áreas científico-tecnológicas.
- ✓ Del número de préstamos aprobados en zonas de menor desarrollo relativo, el 64% corresponden a mujeres.

VII. Seguimiento de Metas Anuales por Programa

Descripción del Programa

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

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

El **objetivo 1** de la Programación Estratégica a nivel de Programa contempla el Registro de Solicitud en Línea –RESOLI–, de conformidad con su 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	Objetivos Estratégicos del Programa	Indicador	Fórmula	Meta			Estimación de los Recursos Millones de ₡			Supuestos, Notas Técnicas y Observaciones
				Programación Anual	Resultado Anual 2018	% de Ejecución	Presupuestado	Monto Ejecutado Anual	% de Ejecución	
Producto: Préstamos Educativos Usuarios: Estudiantes	Formular e implementar las acciones necesarias para desarrollar condiciones crediticias accesibles establecidas por CONAPE que garanticen el carácter social y la calidad del servicio	Indicador de Resultado	(Total de créditos tramitados por la web /Total de créditos tramitados.) *100	5.637	3.085	55%	₡27.089 millones	₡19.695 millones	71%	El Departamento de Crédito en el 2018 utilizó como número de base de colocación 5.934 préstamos. Entiéndase que al menos el 5.637 (95%) de los créditos otorgados (tramitados y aprobados) se realice 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.
		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%	-	-	0	0	0	
		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 esta:

- 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

En el caso de la encuesta de satisfacción de los clientes de RESOLI, correspondiente al indicador de calidad, la Contraloría de Servicios no la realizó en el mes de junio, las 2 encuestas anuales se trasladaron para los meses de agosto y noviembre 2018.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación

VIII. Situación Económica-Financiera Global

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO
INGRESOS		AFECTACION CONTABLE	
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobiern	343.582.777,26	4-5-1-01-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	409.724.216,56
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos e	2.437.620.072,33	7-2-727 y 7-2-728 Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm)	2.430.739.260,03
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Ctas Ctas y otros depósit	1.855.455,98	4-5-1-01-02 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	1.855.455,98
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	118.356.142,93	4-9 Otros Ingresos	118.356.142,93
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 Financieras	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 Entidades Financieras Privadas	5.805.949.240,65
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	5.804.488.730,04	7-2-726 Fondos Recuperados	6.424.172.200,20
TOTAL INGRESOS	20.871.595.516,52	TOTAL INGRESOS	22.112.027.556,48
MAS:		MAS:	
		Incobrables de Préstamos (Intereses)	5.109.203,98
		Incobrables de Préstamos (Recuperación)	800.502,00
		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 8175 Ajuste por aporte bancario Scotia Bank	42.466,87
		Asiento 8551 Exclusiones Fodeli (Intereses)	2.466.876,60
		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
MENOS:		MENOS:	
		Intereses (Refundiciones)	-927.711,70
		Recuperación (Refundiciones)	-621.288.151,16
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	-66.141.439,30
		Asiento 7547 Ajuste registro de saldo incobrable según SC 89-2018	-101,15
		Asiento 8467 Registro cuenta por cobrar de los aportes bancarios pendientes de pago	-561.322.878,77
		Asiento 8945 Exclusiones de Fodeli	-505.019,25
		Asiento 8467 Ajuste por aporte bancario Cathay	-207.530,90
SUMAS IGUALES	20.871.595.516,52	SUMAS IGUALES	20.871.595.516,52



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación

EGRESOS

0 Remuneraciones	811.033.923,46
1 Servicios	774.185.590,70
2 Materiales y Suministros	5.794.455,08
3 Intereses y Comisiones	0,00
4 Activos Financieros	18.126.460.327,45
5 Bienes Duraderos	22.411.976,10
6 Transferencias Corrientes	66.109.085,79

TOTAL EGRESOS 19.805.995.358,58

MAS:

MENOS:

SUMAS IGUALES 19.805.995.358,58

SUPERAVIT PRESUPUESTARIO 1.065.600.157,94

REGISTRO CONTABLE

5-1-1 Gastos en Personal	783.419.938,54
5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 y 3 menos subpartida 1.09)	881.409.750,61
5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)	5.926.048,21
5-1-3 Materiales y Suministros Consumidos(menos activos menores)	5.794.455,08
7-2-721 Desembolsos Realizados	18.795.685.827,96
5-4-1 Transferencias Corrientes	56.922.563,79

20.529.158.584,19

MAS:

2-1-4-01-03-01-1-99999-01 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias remuneradas c/p (Debe)	42.541.998,18
Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2018	73.180.909,70
Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas patronales del S.E.	12.772.935,81
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
Asiento 8594 Ck cambiado de menos	0,70
1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados	7.237.799,31
Asiento 8917 Cuota de participación remates	15.144.132,54
5-1-3-99-99-01-1-99999-02 Activos Menores	30.044,25
Ajuste en junio refundiciones costo de garantía OP 35751760	7,55
Monto no registrado 0.05.05 ASECO del IIQ de junio	2.054.729,05

MENOS:

2-1-1-02-01-01-6-99999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)	-45.680.902,75
2-1-1-02-01-03-3-99999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de la Provisión del Aguinaldo (Efecto Neto)	-50.532.049,65
Asiento 8116 Liquidación Erick Obando	-47.188,55
Asiento 8401 Liquidación Eduardo Vásquez	-40.909,75
Asiento 9136 Liquidación Maria Luisa junio	-655.752,54
Asiento 8995 Liquidación Erick Obando 2 parte junio	-0,01
Asiento 9430 Liquidación Marielos julio	-5.676.633,48
Asiento 9411 Liquidación Adrian julio	-294.914,80
Asiento 9410 Liquidación Aurora julio	-8.236,29
2-1-1-01-01-01-1-99999-01 Deudas comerciales por Adquisición de materiales y suministros para consumo y prestación de servicio.	-113.019.433,45
1-1-9-01-01-01-1-22191 Instituto Nacional de Seguros	-130.775,37
Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)	-669.077.652,41
Asiento 8551 Exclusiones Fodeli (Desembolsos Fodeli)	-138.971,15
Comprobante de Ingreso por Refundición 121550 Op. 3112681-0	-8.884,50

SUMAS IGUALES

19.805.995.358,58

Durante el primer semestre del 2018 los ingresos efectivos alcanzaron la suma de **¢20.872** millones, y los egresos **¢19.806** millones, lo que refleja una diferencia positiva de **¢1.066** millones.

Bajo 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, se clasifican en la partida Superávit. La lectura clara y correcta es que son fondos comprometidos contractualmente con los estudiantes, no sería correcto interpretar que sean fondos no ejecutados u ociosos.

IX. Medidas Correctivas y Acciones a Seguir

Las medidas correctivas y acciones a seguir se encuentran en el punto V. Desempeño de la Planificación contenida en el Presupuesto Institucional Aprobado, de este informe páginas 8 hasta 11.