



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación



INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 30 DE JUNIO, 2020

Julio 2020



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, 2020	3
Cuadro 2: Resumen de Egresos al 30 de junio, 2020.....	4
III. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA PARCIAL –SUPERÁVIT O DÉFICIT–	5
IV. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	6
Cuadro 3: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Ingresos 2019-2020	6
Cuadro 4: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Egresos 2018-2019.....	7
V. SEGUIMIENTO DE METAS ANUALES POR PROGRAMA	7
Cuadro 5 Avance de metas de Producción al 30 de junio 2019	8
VI. DESEMPEÑO DE LA PLANIFICACIÓN CONTENIDA EN EL PRESUPUESTO INSTITUCIONAL APROBADO	10
Cuadro 7 Resumen del desempeño de la planificación contenida en el Presupuesto Institucional Aprobado.	10
VII. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL.....	13
VIII. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES A SEGUIR	15

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 2020, 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, 2020

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje Ejecución	Porcentaje de Participación
TOTAL INGRESOS	31.820.800.000,00	27.311.527.618,49	86%	100,0%
1.0.0.0.00.0.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	16.730.598.052,24	20.183.816.488,25	121%	73,9%
1.3.2.3.00.0.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	5.917.965.309,51	4.527.792.796,41	77%	16,6%
1.3.2.3.01.00.0.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	324.247.239,78	258.970.587,27	80%	0,9%
1.3.2.3.02.00.0.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	5.589.204.727,73	4.259.757.753,03	76%	15,6%
1.3.2.3.03.00.0.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	4.513.342,00	9.064.456,11	201%	0,0%
1.3.9.0.00.0.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	179.319.666,85	10.040.658,29	6%	0,0%
1.4.0.0.00.0.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	10.633.313.075,88	15.645.983.033,55	147%	57,3%
1.4.1.0.00.0.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	4.106.225.244,88	8.446.412.158,31	206%	30,9%
1.4.2.0.00.0.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.527.087.831,00	7.199.570.875,24	110%	26,4%
2.0.0.0.00.0.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	15.090.201.947,76	7.127.711.130,24	47%	26,1%
2.3.2.0.00.0.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	15.090.201.947,76	7.127.711.130,24	47%	26,1%

Los **ingresos efectivos** en el primer semestre del 2020 fueron de **¢27.312 millones**. Los dos principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, suman una participación del **99%**, se detallan los principales ingresos del periodo:

1. Las **Transferencias Corrientes** (Aporte bancario), que se encuentran compuestas por los aportes bancarios tanto públicos como privados, con la suma de **¢15.646 millones**, cifra que representa una ejecución presupuestaria del **147%** y una participación del **57%** de los ingresos totales recibidos, además se puede resaltar dos puntos importantes de esta partida: 1) la totalidad del aporte bancario ingresó en I Trimestre 2020 y 2) Además la proyección del aporte bancario del 2020, se calculó con el crecimiento de los bancos públicos con un porcentaje de incremento igual a la tasa máxima de inflación proyectada, sin embargo el comportamiento del ejercicio económico 2020, arrojó un crecimiento mayor a lo esperado.

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

2. **La recuperación de principal e intereses sobre préstamos** concedidos a estudiantes, compuesto por la partida Intereses sobre préstamos al Sector Privado y la partida Recuperación de Préstamos al Sector privado, cuya cifra que asciende a **¢11.387 millones**, con una ejecución presupuestaria global del **55%** y una participación del **42%**. Es importante destacar que el aumento en la ejecución de los intereses sobre préstamos, se debe a que hubo un aumento en los créditos nuevos que se trasladaron a la de fase cobro, lo que significa un incremento en los intereses según la tabla de amortización.
3. **Otras rentas sobre activos** crecieron principalmente por los intereses que se captan por tener dinero en la cuenta corriente de la institución, estos recursos que se tiene en las cuentas, están reservados para pagos de proveedores que se esperan realizar en el corto plazo.

Cuadro 2: Resumen de Egresos al 30 de junio, 2020

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje	Porcentaje de
			Ejecución	Participación
TOTAL EGRESOS	31.820.800.000,00	11.753.025.568,15	37%	100,0%
0 REMUNERACIONES	1.881.306.000,00	835.494.473,52	44%	7,1%
1 SERVICIOS	2.031.462.200,00	667.900.814,86	33%	5,7%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	23.103.000,00	4.820.069,23	21%	0,0%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	26.934.050.800,00	10.010.241.975,35	37%	85,2%
5 BIENES DURADEROS	730.378.000,00	183.478.675,12	25%	1,6%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	219.500.000,00	51.089.560,07	23%	0,4%
9 CUENTAS ESPECIALES	1.000.000,00	0,00	0%	0,0%

Los **egresos efectivos** en el primer semestre del 2020 fueron de **¢11.753 millones**. Los dos principales egresos son activos financiero y remuneraciones que suman una participación del **92%**, %, se detallan los principales egresos del periodo:

1. La mayor erogación correspondió a los Desembolsos a estudiantes (Activos Financieros) por **¢10.010 millones**, que tiene un **37%** de ejecución en el semestre. Este rubro atiende la función sustantiva de la Institución, como lo son el otorgamiento de desembolsos de créditos a estudiantes. La ejecución de esta subpartida se ha visto afectada por la pandemia causada por el Covid, debido a que muchos de los estudiantes no solicitaron o suspendieron el desembolso para el pago de su colegiatura, debido a que los centros de estudios permanecieron cerrados o porque los estudiantes no se adaptaron a la modalidad de clases virtuales.

No obstante, la Institución está realizando acciones para incrementar las colocaciones, como son reuniones y convenios con diversas universidades, estrategias de relaciones públicas,



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

estrategia de acercamiento a los estudiantes y porcentaje de impacto realizado en redes sociales y universidades.cr. Todo esto dentro del marco de la pandemia.

2. La partida **Remuneraciones** contempla los gastos por concepto de salarios, el cual en el semestre se ve afectado por temas de incapacidades, permisos sin goce salarial y puestos vacantes por funcionarios mientras se realizan los procesos de selección correspondientes. La ejecución presupuestaria semestral de esta partida alcanzó el **44%** con una participación del **7,1%** en el presupuesto total.
3. Para las partidas de servicios, materiales y suministros, bienes duraderos y transferencias se harán las gestiones administrativas correspondientes, con el fin de elevar la ejecución y dar cumplimiento al Plan de compras establecido para la institución en el 2020

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

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ¢27.312 millones, y los egresos ¢11.753 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ¢15.559 millones. Es importante aclarar que este superávit se debe principalmente a tres factores:

1. Los ingresos por aporte bancario tanto público como privado fueron transferidos en su totalidad, durante el primer trimestre, lo que causa que el porcentaje de ejecución de los ingresos sea elevado.
2. La afectación de la pandemia, mermó las solicitudes de desembolsos por parte de los estudiantes, que prefirieron no matricular o suspender sus estudios, por la situación que enfrenta el país.
3. La baja ejecución de las partidas de: servicios, materiales y suministros, bienes duraderos y Transferencias corrientes.

IV. Desviaciones de Mayor Relevancia

Cuadro 3: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Ingresos 2019-2020

Rubros	Total Ejecutado I semestre, 2019	Total Ejecutado I semestre, 2020	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL INGRESOS	22.241.569.412,90	27.311.527.618,49	5.069.958.205,59	100%	22,8%
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	16.191.689.834,46	20.183.816.488,25	3.992.126.653,79	74%	24,7%
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	3.424.095.358,17	4.527.792.796,41	1.103.697.438,24	17%	32,2%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	246.513.027,15	258.970.587,27	12.457.560,12	1%	5,1%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses y Comisiones sobre Préstamos	3.174.581.571,83	4.259.757.753,03	1.085.176.181,20	16%	34,2%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	3.000.759,19	9.064.456,11	6.063.696,92	0%	202,1%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	179.977.639,70	10.040.658,29	-169.936.981,41	0%	-94,4%
1.4.0.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	12.587.616.836,59	15.645.983.033,55	3.058.366.196,96	57%	24,3%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	3.948.293.504,69	8.446.412.158,31	4.498.118.653,62	31%	113,9%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	8.639.323.331,90	7.199.570.875,24	-1.439.752.456,66	26%	-16,7%
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	6.049.879.578,44	7.127.711.130,24	1.077.831.551,80	26%	17,8%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	6.049.879.578,44	7.127.711.130,24	1.077.831.551,80	26%	17,8%

Con respecto a las principales desviaciones comparando la ejecución de los ingresos I semestre, 2019-2020 se puede destacar las siguientes:

- **Partida Transferencias Corrientes:** presenta un crecimiento de un 24%, analizado los componentes de las transferencias corrientes de manera separada, el aporte bancario público aumento un 114% por incremento en las utilidades de los bancos del Estado, mientras que el aporte privado disminuyó un 17%
- **Intereses sobre Préstamos:** que hubo un aumento en los créditos nuevos que se trasladaron a la de fase cobro, lo que significa un incremento en los intereses según la tabla de amortización.
- **Otras rentas sobre de activos financieros:** tuvieron una variación de un 202% debido a los intereses ganados por recursos sobre cuentas corrientes, por recursos que se mantiene en las cuentas para atender pagos en el corto plazo

Cuadro 4: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Egresos 2018-2019

Rubros	Total Ejecutado I semestre, 2019	Total Ejecutado I semestre, 2020	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL EGRESOS	18.617.453.967,65	11.753.025.568,15	-6.864.428.400	100%	-36,9%
0 REMUNERACIONES	846.069.798,46	835.494.473,52	-10.575.324,94	7%	-1,2%
1 SERVICIOS	575.250.242,02	667.900.814,86	92.650.572,84	6%	16,1%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	6.098.842,92	4.820.069,23	-1.278.773,69	0%	-21,0%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	16.978.446.742,97	10.010.241.975,35	-6.968.204.767,62	85%	-41,0%
5 BIENES DURADEROS	165.044.323,62	183.478.675,12	18.434.351,50	2%	11,2%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	46.544.017,66	51.089.560,07	4.545.542,41	0%	9,8%
9 CUENTAS ESPECIALES	0,00	0,00	0,00	0%	0,0%

Las principales desviaciones comparando la ejecución de los **egresos** II Trimestre 2019-2020, se presentan a continuación:

- **Partida Activos Financieros:** En la subpartida **Préstamos al Sector Privado** (desembolsos a estudiantes) absorbió el **85%** del total de egresos del período, el cual alcanzó la cifra de **¢10.010 millones**. El porcentaje de decrecimiento en relación con el año anterior fue del **41%**, el cual se debe principalmente al descenso o la suspensión en las solicitudes de desembolso de estudiantes que cursan carrera universitaria por temas de la pandemia.
- **Servicios:** tuvo un aumento de 16% equivalente a ¢92 millones de colones de más, esto principalmente por: el tema de la encuesta nacional de puestos de trabajo en establecimientos privados en Costa Rica (153 millones), Servicio de publicidad pauta en medios (126 millones) y Servicios de Sitio Alterno (93 millones).

V. 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.

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

Para el cumplimiento de las metas institucionales, CONAPE está dando mayor enfoque a los servicios web para el otorgamiento de los préstamos a estudiantes, con el objetivo de que las personas pueden acceder a un crédito desde cualquier parte del país y siempre enfocándose en las zonas de menor desarrollo, para que, a través de la educación superior, haya una mejor movilidad social en esas zonas del país. Bajo este enfoque a continuación se presentan las metas de colocación institucionales consignada en la Matriz de Articulación Plan Presupuesto (MAPP)

De acuerdo con lo programado	45% o más
Con riesgo de incumplimiento	26% - 44%
Atraso crítico	0% - 25%

Cuadro 5 Avance de metas de Producción al 30 de junio 2019

Avance de metas de Producción 30 de junio 2020

Producto	Unidad de medida	Meta			Grado de avance		
		Programada	Alcanzada	Porcentaje de avance			
Préstamos Educativos	Cantidad de Créditos Colocados	3,109	2,000	64.3	x		
Total					0	0	0

Avance de los indicadores de desempeño a socios al producto y ejecución de los recursos al 30 de junio de 2020 en millones de colones y porcentajes

Producto	Indicador	Sentido esperado del indicador	Meta			Grado de avance			Recursos Estimados	
			Programada	Alcanzada	Porcentaje de avance				Programados ^{1/}	Ejecutados ^{2/}
Préstamos Educativos	Cantidad de créditos aprobados en zonas de menor desarrollo relativo	ascendente	1865	1414	76%	X	-	-	26,894	10,301
Total						0	0	0	26,894	10,301



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

Resultados Alcanzados

La colocación de nuevos préstamos ha sido difícil durante el presente semestre 2020, debido a la afectación que ha sufrido la población general con el Covid-19, desde el mes de marzo, y la incertidumbre financiera en la cual pueden encontrarse quienes perdieron total o parcialmente su trabajo, con lo cual quedó disminuida su fuente de ingresos. Esta situación repercute directamente en una menor matrícula de estudiantes para carreras técnicas y universitarias, según lo indican las autoridades de los diferentes centros de estudio, especialmente en lo que respecta a las universidades. Pese a esta situación, CONAPE se ha preocupado por promocionar sus servicios en los diferentes medios de comunicación y establecer acuerdos de cooperación con las universidades para ofrecer condiciones crediticias adecuadas, que incentiven a los estudiantes para que, los que ya están matriculados puedan continuar sus estudios y los que no han iniciado, realicen la matrícula en la carrera de su interés.

Otras actividades que ha realizado la institución consisten en modificar su Plan Anual de Gestión de Crédito 2020, flexibilizando condiciones para que los solicitantes puedan acceder a carreras en las cuales anteriormente no se les brindaba un préstamo, así como la posibilidad de que incluyan en su financiamiento las deudas que podrían tener con los centros de estudio y de esta manera puedan continuar sus estudios. No omito indicar, que CONAPE también acordó disminuir su tasa de interés a un 5.5% anual, con el propósito de disminuir la carga financiera para los prestatarios que actualmente se encuentran en el proceso de estudio y los que ya están cancelando sus préstamos.

Por otra parte, se tiene que la Institución asignó de sus propios recursos un total de 2.000 millones de colones para otorgar garantías a los estudiantes que no disponen de la misma, mediante el Fondo de Avaes CONAPE, el cual al primer semestre presentaba un avance del 76% de la cantidad de préstamos programados para el 2020.

Durante el primer semestre se colocaron un total de 2.000 préstamos, de los cuales el 76% corresponden a personas de zonas de menor desarrollo relativo del país, según clasificación de MIDEPLAN, con lo cual la institución ha logrado llevar el crédito educativo hacia sectores que tienen menos oportunidades de acceder a la educación técnica y superior.

Las acciones indicadas anteriormente garantizan la continuidad de estudios para la población impactada y de esta manera, lograr un mayor desarrollo del país mediante la educación.

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

Cuadro 7 Resumen del desempeño de la planificación contenida en el Presupuesto Institucional Aprobado.

Programa 1: Crédito Educativo

Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado en millones (incluye variaciones presupuestarias)	Monto ejecutado en millones al 30/06/2020	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
Sección de Desembolsos y Control de Crédito 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	Vinculado al Objetivo Estratégico OE-01 y al Objetivo Operativo CRE-01	¢26.894	¢10.010	Ejecución 37% Los recursos se ejecutan por debajo de lo estimado al I semestre 2020. Además, la institución está realizando acciones para incrementar las colocaciones, como son reuniones y convenios con diversas universidades, estrategias de relaciones públicas, estrategia de acercamiento a los estudiantes y porcentaje de impacto realizado en redes sociales y universidades.cr. Todo esto dentro del marco de la pandemia.	Licda. Lorena Moreira	II semestre 2020
Sección de Desembolsos y Control de Crédito Servicio de administración de expedientes Crediticios 1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo	Vinculado al Objetivo Estratégico OE-01 y al Objetivo Operativo CRE-01	¢40	¢0,3	La no ejecución de dicho monto, se da por cuanto, la digitalización de expedientes de préstamos es una de las actividades dependientes de la finalización del proyecto PROA, el cual se encuentra en la etapa final de pruebas. Los expedientes deben ser custodiados en el Sistema de Gestión Documental, y administrados en su integración con el BPM, en vista que aún no se han implementado, no se puede proceder. Utilizar la totalidad del monto, dependerá de la demanda. Expedientes según trámites solicitados por los estudiantes.	Licda. Lorena Moreira	II semestre 2020

COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

Programa 2: Apoyo Administrativo

Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado actual en millones	Monto ejecutado al 30/06/2020	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
Mercadeo Institucional Gastos por servicios de publicidad y propaganda relacionados con la acción divulgativa de 2019	Vinculado al objetivo estratégico OE-05 y al objetivo operativo SEO003	¢250	¢142	Ejecución 57% La encargada de la unidad de mercadeo indica que los recursos se ejecutarán en su totalidad en IV Trimestre 2020.	Licda. Ilse Johanning Encargada de Mercadeo	II semestre 2020
Sección de Informática Para la contratación de servicios profesionales para realizar la operatividad del sitio alterno con el sitio principal de CONAPE. 1.03.07 Servicios de Tecnología de Información	Vinculado al objetivo estratégico OE-04 y al objetivo operativo PLA OO-04	¢339	¢92,8	Se debe a que el vencimiento del contrato se dio en Julio, el mismo se tiene que renovar por lo del año, se espera la adjudicación en el II Semestre y se encuentran en proceso pagos correspondientes al semestre.	Lic. Jorge Arguedas	II semestre 2020
Sección de Informática Mantenimiento preventivo plataforma crítica. 1.08.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	Vinculado al objetivo estratégico OE-03 y al objetivo operativo PLA OO-04	¢115,6	¢27	Se espera ejecutar los compromisos en el II semestre y se deja un remanente para imprevistos en horas adicionales.	Lic. Jorge Arguedas	II semestre 2020
Sección de Informática Para renovar soporte y actualización de licenciamiento ORACLE sitio principal y sitio alterno- Herramientas de BPM SOA ECM y ORACLE RAC. Proyecto PROA. 5.99.03 Bienes Intangibles	Vinculado al objetivo estratégico OE-03 y al objetivo operativo PLA OO-04	¢148	¢121	Este rubro se ejecuta de conformidad con lo programado	Lic. Jorge Arguedas	II semestre 2020
Sección de Informática Para renovar soporte y actualización de licenciamiento ORACLE sitio principal y sitio alterno 5.99.03 Bienes Intangibles	Vinculado al objetivo estratégico OE-03 y al objetivo operativo PLA OO-04	¢49	¢38	Este rubro de ejecuta de conformidad con lo programado con un 78% de ejecución.	Lic. Jorge Arguedas	II semestre 2020
Departamento de Planificación Para ampliar la contratación del proyecto PROA, adiciones, mejoras y soporte en periodo de Post-Producción, fase 7 de proyecto de implementación según cronograma del Proyecto 5.99.03 Bienes Intangibles	Vinculado al Objetivo Estratégico OE-04 y al objetivo operativo PLA-0002. Se incorpora por principio de sostenibilidad	¢111,6	0	Los recursos están asignados al, proyecto PROA y no se han ejecutado por cuanto no se ha concluido la fase de pruebas y puesta en producción.	Lic. Carlos Ledezma	II semestre 2020
Sección de Cobro Atención de la morosidad	Vinculado al objetivo	¢96 ^{oo}	¢21,6	La ejecución de los recursos alcanza un 22,5%. se espera gastar todos los recursos en el II semestre 2020	Licda. Naily Zamora	II semestre 2020

COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación Sección de Programación y Evaluación

Contratación o Proyecto	Vinculación Planificación- Presupuesto	Monto presupuestado actual en millones	Monto ejecutado al 30/06/2020	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
1.01.99 Alquiler de software 51 mill 1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo 45 mill	estratégico OE-01 y al objetivo operativo FIN-002			Con respecto a la subpartida 1.01.99 se solicitó anular la orden de compra 30404 y se informó que se podía disponer de esos recursos -gestor de contactos.), lo demás en la subpartida 1.04.99 se ejecuta según lo programado y se encuentra comprometido en una orden de compra.		
Sección de Cobro Digitalización de expedientes	Vinculado al objetivo estratégico OE-01 y al objetivo operativo FIN-002	ϕ50 ^{oo}	ϕ0	Con respecto a la subpartida 1.04.99 dado que aún no se ha implementado el BPM, estamos a la espera para su ejecución en el II semestre.	Licda. Noily Zamora	II semestre 2020
Contraloría de Servicios Para la contratación de una empresa que proporcione el personal necesario realizar la atención de líneas telefónicas que serán dispuestas para el público	Vinculado al Objetivo Estratégico OE-03 y al objetivo operativo SE-001	ϕ57 ^{oo}	ϕ22,6	La ejecución de los recursos alcanza un 40%. se espera gastar todos los recursos en el II semestre 2020	Lic. Erick Artavia	II semestre 2020
Departamento de Planificación Encuesta de puestos, formación y habilidades en establecimientos privados en Costa Rica (convenio CONAPE-INEC) Subpartida 1.04.04 Servicios en ciencias económicas y sociales	Vinculado al objetivo estratégico OE-02 y al objetivo operativo PLA OO-01	ϕ231	ϕ152,5	La ejecución de los recursos alcanza un 66%. Debido a la pandemia fu necesario suspender la contratación para el año 2020 y retomar en 2021.	Lic. Carlos Ledezma	II semestre 2020
Departamento de Planificación Para la contratación de investigaciones de relevancia institucional (cobertura de demanda, tasa interés, sectores prioritarios)	Vinculado al objetivo estratégico OE-02 y al objetivo operativo PLA-0001 mandato de la Ley 9816 artículo 2 inciso b	ϕ40	ϕ0	Este gasto no se ha ejecutado, pues desde enero se encontraba en proceso de contratación, el cual ya se concretó, por tanto, ya se encuentra en proceso de ejecución. para II semestre.	Lic. Carlos Ledezma	II semestre 2020
Recursos Humanos Soporte y mantenimiento por demanda al sistema de Planillas	Vinculado al objetivo estratégico OE-06 y al objetivo operativo SE-0006	ϕ51 ^{oo}	ϕ17,2	Estos recursos se están ejecutando en la medida que se respuesta de la contraparte técnica en TI, según prioridades de proyectos institucionales.	Licda Ingrid Vega	II semestre 2020

VII. Situación Económica-Financiera Global

INGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central	258.970.587,27
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado	4.259.757.753,03
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Ctas Ctes y otros depósitos en el Exterior	9.064.456,11
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	10.040.658,29
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones Públicas	8.446.412.158,31
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	7.199.570.875,24
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	7.127.711.130,24

TOTAL INGRESOS PRESUPUESTO 27.311.527.618,49

AJUSTES	
MAS:	0,00
MENOS:	

SUMAS IGUALES INGRESOS 27.311.527.618,49

INFORMACION CONTABLE	MONTO
45101-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	254.672.356,27
Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm)	
1130701993999990-1 1130701993999990-2 4590701990999990-2	4.247.646.999,98
451010-2 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	9.064.456,11
499990200022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudor	19.345.229,19
499990200022191-02 Comisión por Póliza de Funcionarios	19.553,61
49999-99 Otros Resultados Positivos	2.018.574,40
43103 Sanciones Administrativas	36.738,85
44502 Resultado Positivo por venta de equipo	1.505.000,00
461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras	9.047.995.294,10
46101 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidades Financieras F	7.073.077.397,15
Fondos Recuperados	
1139707010999990-1 1139707010999990-3 1230701991999990-6	
1230701991999990-8	7.212.163.610,05

TOTAL INGRESOS CONTABLE 27.867.545.209,71

AJUSTES	
MAS:	
Asiento xxx Estimación para incobrables (Préstamos)	0,00
Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	4.298.231,00
Asiento XXX Exclusión de FODELI	0,00
Anulaciones de periodos anteriores , Recuperación	0,00
Reintegro de la funcionaria Mayra por pago de póliza asiento 4347	550,00
Ajuste por metodología con Contable anulaciones intereses enero	9.498.258,71
Ajuste por metodología Contable anulaciones recuperaciones enero	5.822.915,25
Ingreso poliza ASIENTO 4818 Y ASIENTO 4911	4.278.940,67
ASIENTO 0 4938 DEVENGADO APORTES BANCARIOS UTILIDADES 2019 Y SL	126.493.478,09
Ajuste realizado por la Sección de Cobro en las anulaciones intereses en marzo	2.891.406,27
Ajuste realizado por la Sección de Cobro en las anulaciones recuperacion en marzo	15.720.098,59
Asiento 4824 Cheque 31418 cambiado de menos por el banco, conciliacion bancaria al 29-02-2020	0,10
MENOS:	
Intereses (Refundiciones)	-175.219,41
Recuperación (Refundiciones)	-100.364.784,65
Ajuste por anulaciones de periodos resgistradas por Contabilidad en febrero	-96.810,52
Oficio S.C SCC-1912-2020 esta refundición Intereses fue reversada y se n	-6.882,00
Oficio S.C SCC-1912-2020 esta refundición principal fue reversada y se n	-5.630.709,00
Asiento 4481 INGRESO POR COMISION GANADA EN EL MES DE ENERO 2020 POR POLIZA DE FUNCIONARIOS	-2.980,02
Asiento 4480 INGRESO COMISION GANADA EN EL MES DE ENERO 2020 POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	-2.236.896,72
Asiento 4728 INGRESO POR COMISION GANADA EN EL MES DE FEBRERO 2020 POR POLIZA DE FUNCIONARIOS	-2.902,54
Asiento 4726 INGRESO COMISION GANADA EN EL MES DE Febrero 2020 POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	-2.237.579,80
ASIENTO 5899 AJUSTE COMISION POLIZA INS PREST. DEL MES DE FEB. 2020 SEGUN CARTA SEC-1902-2020 MAS IVA	-1.797.479,37
ASIENTO 4934COMISION GANADA POR POLIZA FUNCIONARIOS DEL MES DE MARZO 2020	-3.301,54
ASIENTO 4933 COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PREST.MES DE MARZO 2020	-2.234.340,86
ASIENTO 5206 COMISION GANADA POR ADMINISTRACION POLIZA DE FUNCIONARIOS DEL MES DE ABRIL 2020	-3.301,07
Diferencia generada por entre eldevengado y el monto real de póliza abril	-64.404,44
Asiento 5433 AJUSTE CUENTA POR COBRAR COMISION POLIZA PRESTAMOS NOV. Y DIC. 2019 SEGUN CARTA SEC-1527/1664-2020	-578.598,12
Asiento 5579 ASIENTO GENERADO POR LA INTERFASE SIC COMISION DE POLIZA DEL INS	-4.028.970,59
Asiento 5525COMISION GANADA POR ADMINISTRACION POLIZA DE FUNCIONARIOS DEL MES DE MAYO 2020	-3.578,62
Asiento 5541AJUSTE COMISION POR RECAUDACION DE POLIZA PRESTAMOS ENERO 2020 SEGUN CARTA SEC-1899-2020	-1.713.545,69
ASIENTO 5861 ASIENTO GENERADO POR LA INTERFASE SIC COMISION DE POLIZA DEL INS (PRESTATARIOS JUNIO 2020	-2.255.802,44
ASIENTO 4938 DEVENGADO APORTES BANCARIOS UTILIDADES 2019 Y SUMAS PAGADAS DE MAS POR BANCOS	-601.583.135,79
Diferencia entre la póliza efectiva y devengada del INS del mes de junio	-246,71

SUMAS IGUALES INGRESOS 27.311.527.618,49



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

VIII. 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 10 hasta 13 para las metas y los proyectos.

Además, la Unidad de Programación y Evaluación en conjunto con el Departamento de Planificación continuará monitoreando el cumplimiento de la ejecución de los planes y presupuesto y en caso de tener alguna desviación considerable se gestionará ante el comité gerencial o Consejo Directivo para que se tomen las medidas que correspondan.