



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



INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE, 2020

ENERO 2021

TABLA DE CONTENIDO

I. PRESENTACIÓN	3
II. COMPORTAMIENTO DE LA EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS.....	3
Cuadro 1: Resumen de Ingresos al 31 de diciembre, 2020	3
Cuadro 2: Resumen de Egresos al 31 de diciembre, 2020.....	4
III. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	5
Cuadro 3: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Ingresos 2019-2020	5
Cuadro 4: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Egresos 2019-2020.....	6
IV. SEGUIMIENTO DE METAS ANUALES POR PROGRAMA	7
Cuadro 5 Avance de metas de Producción al 31 de diciembre 2020	7
Cuadro 6 Avance de indicadores de desempeño al 31 de diciembre 2020	8
V. 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
VI. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL.....	13
VII. 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 anual del 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 31 de diciembre, 2020

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje Ejecución	Porcentaje de Participación
TOTAL INGRESOS	31,820,800,000.00	39,338,705,962.51	124%	100.0%
1.0.0.0.00.0.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	16,730,598,052.24	24,610,667,490.05	147%	62.6%
1.3.2.3.00.0.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	5,917,965,309.51	8,842,627,867.55	149%	22.5%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	324,247,239.78	497,024,652.02	153%	1.3%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	5,589,204,727.73	8,333,458,137.46	149%	21.2%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	4,513,342.00	12,145,078.07	269%	0.0%
1.3.9.0.00.0.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	179,319,666.85	208,890,588.65	116%	0.5%
1.4.0.0.00.0.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	10,633,313,075.88	15,559,149,033.85	146%	39.6%
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%	21.5%
1.4.2.0.00.0.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6,527,087,831.00	7,112,736,875.54	109%	18.1%
2.0.0.0.00.0.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	15,090,201,947.76	14,728,038,472.46	98%	37.4%
2.3.2.0.00.0.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	15,090,201,947.76	14,728,038,472.46	98%	37.4%

Los **ingresos efectivos** al 31 de diciembre del 2020 fueron de **¢39.339 millones**. Los principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación e intereses sobre préstamos, con una participación del **98,2%**. A continuación, se detallan los 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 **¢15.559 millones**, cifra que representa una ejecución presupuestaria del **146%** y una participación del **39,6%** de los ingresos totales recibidos.

Con respecto al incremento, caben mencionar que 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, principalmente en el sector bancario público, arrojó un crecimiento mayor a lo esperado.

1

Reformada por las resoluciones R-DC-064-2013 y R-DC-073-2020 del Despacho Contralor de las quince horas del 09-05-2013, publicada en la Gaceta Nro. 101 y de las ocho horas del 18-09-2020, publicada en el Alcance N° 266 de La Gaceta N° 245, respectivamente.

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 **¢23.061 millones**, con una ejecución presupuestaria global del **113%** y una participación del **58,6%**. 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 las cuentas corrientes 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.
4. **Otros ingresos no tributarios**, dado principalmente por la liquidación del Seguro de Protección Genérica 01-01-PCG-90-04, que todos los años realiza el Instituto Nacional de Seguros (INS), con base en los saldos positivos resultantes de las deducciones por fallecimientos o incapacidades permanentes de los prestatarios.

Cuadro 2: Resumen de Egresos al 31 de diciembre, 2020

Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Porcentaje	Porcentaje de
			Ejecución	Participación
TOTAL EGRESOS	31,820,800,000.00	24,526,610,876.20	77%	100.0%
0 REMUNERACIONES	1,881,306,000.00	1,658,105,025.33	88%	6.8%
1 SERVICIOS	2,031,462,200.00	1,512,377,519.94	74%	6.2%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	23,103,000.00	11,770,148.96	51%	0.0%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	26,934,050,800.00	20,849,405,111.20	77%	85.0%
5 BIENES DURADEROS	730,378,000.00	423,204,973.66	58%	1.7%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	219,500,000.00	71,748,097.11	33%	0.3%
9 CUENTAS ESPECIALES	1,000,000.00	0.00	0%	0.0%

Los **egresos efectivos** para el año 2020 fueron de **¢24.526** millones. Los dos principales egresos son activos financieros y remuneraciones que suman una participación del **91,80%**, a continuación, el detalle:

1. La mayor erogación correspondió Activos Financieros (Desembolsos a estudiantes) por **¢20.849** millones, con una ejecución del 77%. Este rubro atiende la función sustantiva de la Institución, y para el año 2020, la ejecución de esta subpartida se ha visto afectada por la pandemia causada por el Covid, debido a que muchos de los estudiantes con préstamo activo, 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.

Sin embargo, la Institución realizó acciones para incrementar las colocaciones, como son reuniones y convenios con diversas universidades, estrategias de relaciones públicas, estrategia de acercamiento a los estudiantes por diferentes medios electrónicos.

2. La partida **Remuneraciones** contempla los gastos por concepto de salarios, con una ejecución del 88%, con **¢1.658 millones** y una participación dentro de los egresos del **6,8%**, Dentro de las subpartidas que menos se ejecutaron se encuentra: suplencias, tiempo extraordinario y recargo de funciones.
3. Para las partidas de servicios, materiales y suministros, bienes duraderos y transferencias se alcanza una participación conjunta del 8,2%, siendo la partida de servicios la que presenta mayor ejecución para un 74%, se espera darle seguimiento al presupuesto 2021, para que las ejecuciones de las subpartidas aumenten.

III. Desviaciones de Mayor Relevancia

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

Rubros	Total Ejecutado 2019	Total Ejecutado 2020	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL INGRESOS	33,576,594,444.38	39,338,705,962.51	5,762,111,518.13	100%	17.2%
1.0.0.0.00.00.0.000 INGRESOS CORRIENTES	20,711,224,879.93	24,610,667,490.05	3,899,442,610.12	63%	18.8%
1.3.2.3.00.00.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,935,117,143.22	8,842,627,867.55	907,510,724.33	22%	11.4%
1.3.2.3.01.00.0.000 Intereses sobre títulos valores	452,763,173.72	497,024,652.02	44,261,478.30	1%	9.8%
1.3.2.3.02.00.0.000 Intereses y Comisiones sobre Préstamos	7,477,014,283.01	8,333,458,137.46	856,443,854.45	21%	11.5%
1.3.2.3.03.00.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	5,339,686.49	12,145,078.07	6,805,391.58	0%	127.4%
1.3.9.0.00.00.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	188,490,900.12	208,890,588.65	20,399,688.53	1%	10.8%
1.4.0.0.00.00.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	12,587,616,836.59	15,559,149,033.85	2,971,532,197.26	40%	23.6%
1.4.1.0.00.00.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	3,948,293,504.69	8,446,412,158.31	4,498,118,653.62	21%	113.9%
1.4.2.0.00.00.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	8,639,323,331.90	7,112,736,875.54	-1,526,586,456.36	18%	-17.7%
2.0.0.0.00.00.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	12,865,369,564.45	14,728,038,472.46	1,862,668,908.01	37%	14.5%
2.3.2.0.00.00.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	12,865,369,564.45	14,728,038,472.46	1,862,668,908.01	37%	14.5%

Con respecto a las principales desviaciones, comparando la ejecución total del año 2019 y 2020, se tiene que:

- **Partida Transferencias Corrientes:** presenta un crecimiento de un 23%; analizado los componentes de las transferencias corrientes de manera separada, el aporte bancario público aumento un 113,9% por incremento en las utilidades de los bancos del Estado, mientras que el aporte privado disminuyó un 17,7%, cabe aclarar que las utilidades recibidas en el 2020, corresponde a las utilidades bancarias del 2019
- **Recuperación e Intereses sobre Préstamos:** hubo un aumento del 14,5% y 11,5% respectivamente con respecto al periodo anterior, dado por los créditos nuevos que se trasladaron a la de fase cobro, lo que significa un incremento en los intereses y principal según la tabla de amortización.
- **Otras rentas sobre de activos financieros:** tuvieron una variación de un 127,4% debido a los intereses ganados que se generan en las cuentas corrientes de la Institución y su relación con la disminución de salida de efectivo producto de la pandemia.

Cuadro 4: Comparativo de Presupuesto Ejecutado de Egresos 2019-2020

Rubros	Total Ejecutado 2019	Total Ejecutado 2020	Diferencia	% de Participación	% Crec/Decre
TOTAL EGRESOS	32,038,450,009.95	24,526,610,876.20	-7,511,839,134	100%	-23.4%
0 REMUNERACIONES	1,647,728,620.55	1,658,105,025.33	10,376,404.78	7%	0.6%
1 SERVICIOS	1,463,263,971.18	1,512,377,519.94	49,113,548.76	6%	3.4%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	12,435,590.20	11,770,148.96	-665,441.24	0%	-5.4%
4 ACTIVOS FINANCIEROS	27,957,694,981.35	20,849,405,111.20	-7,108,289,870.15	85%	-25.4%
5 BIENES DURADEROS	883,546,594.01	423,204,973.66	-460,341,620.35	2%	-52.1%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	73,780,252.66	71,748,097.11	-2,032,155.55	0%	-2.8%
9 CUENTAS ESPECIALES	0.00	0.00	0.00	0%	0.0%

Las principales desviaciones comparando la ejecución de los egresos de los años 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 **¢20.849** millones. El porcentaje de decrecimiento en relación con el año anterior fue del **25,4%**, el cual se debió 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 3,4% equivalente a ¢49 millones de colones de más, esto principalmente por la subpartida 1.03.02 Publicidad y Propaganda, 1.03.07 servicios de tecnologías de información, 1.04.02 Servicios jurídicos y 1.08.01 Mantenimiento de edificios y locales.
- **Bienes Duraderos:** presentó una disminución del de 25,4% equivalente a ¢460 millones de colones, dado en la subpartida 5.99.03 bienes intangibles por el pago en el 2019 de servicios de consultoría e implementación de herramientas y procesos BPM, ECM y SOA.

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.

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

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)

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

Cuadro 5 Avance de metas de Producción al 31 de diciembre 2020

COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

Avance de metas de Producción Al 31 de diciembre 2020

Producto	Unidad de medida	Meta			Grado de avance		
		Programada	Alcanzada	Porcentaje de avance			
Préstamos Educativos	Cantidad de Créditos Colocados	3,109	3,398	109.2	X		
Total					0	0	0

Cuadro 6 Avance de indicadores de desempeño al 31 de diciembre 2020

Avance de los Indicadores de desempeño asociados al producto y ejecución de los recursos al 31 de diciembre 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	2365	127%	X	-	-	27,513	21,306
Total						0	0	0	27,513	21,306

(*) El monto incluye los Desembolsos a Estudiantes y gastos operativos correspondientes al Departamento de Crédito.

Resultados Alcanzados

Tanto el indicador de “Cantidad de créditos Colocados” y “Cantidad de créditos aprobados en zonas de menor desarrollo relativo” superaron la meta establecida, lo cual se justifica en que ante la incertidumbre económica que vivió el país durante el 2020, los estudiantes que solicitaron préstamos a CONAPE decidieron tramitar montos menores a la proyección realizada por la institución, con base en el comportamiento de años anteriores. Adicionalmente, como colateral a la afectación provocada por el Covid 19, las universidades registraron una baja en la matrícula que repercutió en que, en la mayoría de los casos, decidieran no aumentar los costos de estudio y, por lo tanto, los estudiantes no requirieron solicitar más recursos financieros en sus préstamos.

Ante esta situación, la institución dispuso de más recursos para financiar una mayor cantidad de estudiantes.

Debe considerarse también, la publicidad realizada por la institución y presencia en medios informativos durante el ejercicio, especialmente la realizada fuera del GAM donde se ubica la mayor parte de la población con menores ingresos económicos, logrando promover que los estudiantes continuaran con sus objetivos de estudio, a pesar de la afectación de la pandemia que vive el país.

Los beneficios que se tienen con este nivel de ejecución se resumen a continuación:

- ✓ Una mayor cantidad de personas tienen la posibilidad de mejorar sus condiciones de desarrollo mediante el estudio, con lo cual podrán aspirar a una mejor colocación laboral y económica.
- ✓ Otorgar financiamiento a estudiantes provenientes de zonas de menor desarrollo relativo implica que la institución está logrando cumplir sus objetivos de financiar personas de escasos recursos económicos, que, por sus mismas condiciones, no tienen posibilidades de acceder a un préstamo en otro medio financiero del país para superarse mediante el estudio.

Durante este ejercicio la institución estableció el Plan Anual de Gestión de Crédito acorde con la misión, visión y objetivos institucionales. Además, actualizó su reglamentación crediticia con el propósito de financiar la mayor cantidad de estudiantes de escasos recursos económicos que requirieron apoyo para estudiar dentro y fuera del país. De esta manera, se logró financiar estudiantes mediante el Fondo de Avales Conape (FAC), dirigido a los solicitantes que se ubican en condición socioeconómica de pobreza y a la población indígena, para que en caso de que no pueden aportar una garantía, sean cubiertos con el FAC y tener la posibilidad de mejorar sus condiciones laborales y sociales mediante el estudio.

En general, las acciones realizadas por CONAPE permitieron beneficiar el 109% de las personas que se habían programado para el 2020, quienes estudian en Costa Rica o el exterior, en carreras técnicas y de educación superior.

V. 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 31/12/2020	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	φ26.894	φ20.849	Ejecución 77% Los recursos se ejecutan por debajo de lo programado, debido al impacto de la pandemia y la pausa en los estudios por parte de los estudiantes antes la incertidumbre nacional. Además, la institución realizó acciones para incrementar las colocaciones, como reuniones y convenios con universidades, estrategias de relaciones públicas, y de mercadeo para crear un acercamiento con los estudiantes, mediante diferentes medios electrónicos.	Licda. Lorena Moreira	I semestre 2021
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	φ40	φ0,5	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	I semestre 201

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 31/12/2020	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	¢271	¢267	Ejecución 98% Se llevaron a cabo todas las estrategias de mercadeo.	Licda. Ilse Johanning Encargada de Mercadeo	N/A
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	¢321	¢319	Ejecución 99% La unidad continuará con las acciones de hospedaje, equipamiento y tecnología del sitio alterno de la institución.	Lic. Carlos Ledezma	I semestre 2021
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	¢115,5	¢79,5	Ejecución 68% Este rubro de ejecuta de conformidad con lo programado	Lic. Carlos Ledezma	N/A
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	¢128,2	¢121	Ejecución 94% Este rubro se ejecuta de conformidad con lo programado	Lic. Carlos Ledezma	N/A
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	¢42	Ejecución 86% Este rubro de ejecuta de conformidad con lo programado	Lic. Carlos Ledezma	N/A
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	La fase 4 de pruebas del proyecto PROA dada la dinámica propia de éste, en procura de garantizar su éxito, requirió en la práctica que las pruebas de usuario se extendieran más allá de lo programado, pues fue necesario incorporar ajustes a los desarrollos, así como atender incidencias resultado de dichas pruebas. Esto impacto las fases subsiguientes,	Lic. Carlos Ledezma	I semestre 2021

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 31/12/2020	Estado Actual	Responsable	Nueva Fecha de Cumplimiento
Sección de Cobro Atención de la morosidad 1.01.99 Alquiler de software 51 mill 1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo 45 mill	Vinculado al objetivo estratégico OE-01 y al objetivo operativo FIN-0002	¢96 ^{oo}	¢52,5	Ejecución 54% Con respecto a la subpartida 1.01.99 se solicitó anular la orden de compra 30404 porque se prescindió de la contratación por demanda del gestor de contactos por no cumplió con las expectativas y se informó que se podía disponer de esos recursos -gestor de contactos,) y en la subpartida 1.04.99 el proveedor del servicio cobra por gestión efectiva, por lo que generó un ahorro de costos para la institución.	Licda. Noily Zamora	II semestre 2020
Sección de Cobro 1.04.99 Digitalización de expedientes	Vinculado al objetivo estratégico OE-01 y al objetivo operativo FIN-0002	¢40 ^{oo}	¢0	Este gasto no se ejecutó, debido a un atraso en la implementación del BMP y su vinculación con el ECM, por lo que se cambió la estrategia para la digitalización de expedientes que se dará durante el 2021	Licda. Noily Zamora	I semestre 2021
Contraloría de Servicios 1.04.99 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-0001	¢60 ^{oo}	¢58	Ejecución 96% Este rubro de ejecuta de conformidad con lo programado	Lic. Erick Artavia	N/A
Departamento de Planificación 1.04.04 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	¢231	¢158,2	La ejecución de los recursos alcanza un 68%. Debido a la pandemia fue necesario suspender la contratación para el año 2020 y se retoma en 2021.	Lic. Carlos Ledezma	I semestre 2021
Departamento de Planificación 1.04.04 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	¢40	¢5,6	Este gasto no se ha ejecutado en su totalidad, por cuanto los plazos se extendieron mas allá de lo previsto, como la obtención de la base de datos.	Lic. Carlos Ledezma	I semestre 2021
Recursos Humanos Soporte y mantenimiento por demanda al sistema de Planillas	Vinculado al objetivo estratégico OE-06 y al objetivo operativo SE-0006	¢51 ^{oo}	¢44,6	Ejecución 96% 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	N/A

VI. Situación Económica-Financiera Global

INGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central	497,024,652.02	45101-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	550,046,171.17
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado	8,333,458,137.46	Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm)	
		1130701993999990-1 1130701993999990-2 4590701990999990-2	8,321,637,293.41
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Ctas Ctes y otros depósitos en el Exterior	12,145,078.07	451010-2 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	12,145,078.07
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	208,890,588.65	499990200022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudor	37,429,222.11
		499990200022191-02 Comisión por Póliza de Funcionarios	38,607.61
		49999-99 Otros Resultados Positivos	191,261,284.02
		43103 Sanciones Administrativas	36,738.85
		44502 Resultado Positivo por venta de equipo	1,505,000.00
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones Públicas	8,446,412,158.31	461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras	9,047,995,294.10
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	7,112,736,875.54	46101 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidades Financieras Privadas	7,073,077,397.15
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	14,728,038,472.46	Fondos Recuperados	
		1139707010999990-1 1139707010999990-3 1230701991999990-6	
		1230701991999990-8	14,946,056,074.73

TOTAL INGRESOS PRESUPUESTO 39,338,705,962.51 TOTAL INGRESOS CONTABLE 40,181,228,161.22

AJUSTES		AJUSTES	
MAS:		MAS:	
	0.00	Asiento xxx Estimación para incobrables (Préstamos)	0.00
		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
		ASIENTO 4938 DEVENGADO APORTES BANCARIOS UTILIDADES 2019 Y SL	39,659,478.39
		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
		ASIENTO 6653 PAGO DE CUENTA POR COBRAR FUNCIONARIO NC : 9001174	
		Transaccion: 149222 SOC-313-PAGO INTERNET JULIO 2020-AGOSTO 2020 CREADO EL 07-09-2020 A KAROL	16,021.25
		ASIENTO 6647 CUENTA POR COBRAR FUNCIONARIO DEP : 7221458 Transaccion: 149168 ND 28137922 OFICIO PAGO INS OFICIO RH-0249-2019	345.07
MENOS:		MENOS:	
		Intereses (Refundiciones)	-391,135.86
		Recuperación (Refundiciones)	-239,560,616.11
		Ajuste refundiciones de principal día 14-08-2020 registradas tableau	0.00
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	-53,021,519.15
		Ajuste por anulaciones de periodos resgitradas por Contabilidad en febrero	-96,810.52
		Ajuste de por contabilidad de intereses corrientes del Recibo 4043685	-80,874.55
		INGRESO POR COMISION GANADA POR POLIZA DE FUNCIONARIOS	-28,775.49
		INGRESO COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	-17,156,740.54
		ASIENTO 5899 AJUSTE COMISION POLIZA INS PREST. DEL MES DE FEB 2020 SEGUN CARTA SEC-1902-2020 MAS IVA	-1,797,479.37
		Asiento 5433 AJUSTE CUENTA POR COBRAR COMISION POLIZA PRESTAMOS NOV. Y DIC. 2019 SEGUN CARTA SEC-1527/1664-2020	-578,598.12
		Asiento 5541AJUSTE COMISION POR RECAUDACION DE POLIZA PRESTAMOS ENERO 2020 SEGUN CARTA SEC-1899-2020	-1,713,545.69
		Asiento 7011 AJUSTE SEGUN OFICIO SCC-2780-2020 COMISION MENSUAL MESES ENERO- FEBRERO 2020	-122,041.15
		ASIENTO 4938 DEVENGADO APORTES BANCARIOS UTILIDADES 2019 Y SUMAS PAGADAS DE MAS POR BANCOS	-601,583,135.79

SUMAS IGUALES INGRESOS 39,338,705,962.51 SUMAS IGUALES INGRESOS 39,338,705,962.51

COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación

EGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO
0 Remuneraciones	1,658,105,025.33	5-1-1 Gastos en Personal	1,595,087,408.86
1 Servicios	1,512,377,519.94	5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 menos subpartida 1.09)	1,666,194,978.49
		5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)	6,354,547.96
		5-2-9-02-02-01-0 Intereses por impuestos, multas y recargos moratorios	0.00
2 Materiales y Suministros	11,770,148.96	5-1-3 Materiales y Suministros Consumidos(menos activos menores)	11,770,148.96
4 Activos Financieros	20,849,405,111.20	1230701991999990-1 y 1230701991999990-2 Desembolsos Realizados	21,197,176,493.05
5 Bienes Duraderos	423,204,973.66	1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados (Variación mensual)	240,252,720.02
		513999900099999-03 Activos Menores	13,281,493.08
		5999999000999990-2 Cuota de participación en Remates de bienes	0.00
6 Transferencias Corrientes	71,748,097.11	5-4-1 Transferencias Corrientes	55,271,524.51
		5180102 Cargos por Litigios 6.06.01	0.00

TOTAL EGRESOS PRESUPUESTO 24,526,610,876.20 TOTAL EGRESOS CONTABLE 24,785,389,314.93

AJUSTES	AJUSTES
MAS:	MAS:
	2140103010999990-1 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias re
	79,527,776.70
	Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2020
	86,802,887.00
	Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas
	60,589.77
	Prestaciones Legales Abril 6.03.01
	184,056.90
	Prestaciones Legales Junio 6.03.01
	490,083.55
	Prestaciones Legales Julio 6.03.01
	1,097,824.20
	Prestaciones Legales Diciembre 6.03.01
	14,704,607.95
	Ver auxiliar de intangibles idem 1.08.08 de servicios
	159,593,700.80
	Asiento 4538 ASIENTO PARA REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS
	385,000.00
	SEGÚN OFICIOS SADM-030-2020
	Asiento 4743 ASIENTO PARA REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS
	315,000.00
	SEGÚN OFICIOS SADM-030-2020
	Asiento 5435 REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS SEGÚN OFICIOS
	1,383,995.22
	SADM-103-2020
	Asiento 7548 REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS SEGÚN OFICIOS
	7,993,064.54
	SADM-256-2020
	Asiento 7493 monto duplicado por renta, contabilidad
	112,435.00
	Asiento 7549 monto duplicado por contabilidad pago soc 407
	0.03
MENOS:	MENOS:
	211020101699999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)
	-91,411,324.55
	211020103399999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de la
	-369,215.95
	Provisión del Aguinaldo (Efecto Neto)
	-236,266.10
	Asiento 5239 LIQUIDACION CAROLINA BALTODANO MEMBREÑO
	-231,740.70
	Liquidaciones Angelo ver auxiliar de provisione
	-3,551,193.00
	Liquidaciones Olga Chavemi ver auxiliar de provisiones
	-7,573,896.70
	Liquidaciones funcionarios Paula, Ana Grettel, Alexis Elizondo, Jorge
	0.00
	Arquedas ver auxiliar de provisiones
	-2,118.58
	211010101099999-01 AUXILIAR de Deudas comerciales por
	0.00
	Adquisición de materiales y suministros para consumo y prestación de
	-159,593,700.80
	Ajuste asiento 4482 ajuste en póliza
	-347,771,381.85
	Ajuste cambios en el clasificador presp. Presup registra en 5.99.03 y
	-688,622.16
	conta en la cuenta 512080600099999
	0.00
	Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza
	-688,622.16
	Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)
	0.00
	11901010102219-1 Instituto Nacional de Seguros (Variación mensual de
	0.00
	póliza)
	0.00
	EXCLUSIÓN DE FODELI ASIENTO

SUMAS IGUALES EGRESOS 24,526,610,876.20 SUMAS IGUALES EGRESOS 24,526,610,876.20

SUPERAVIT PRESUPUESTARIO 14,812,095,086.31 SUPERAVIT 14,812,095,086.31

Destacar que, bajo el modelo de crédito educativo, los préstamos otorgados se desembolsan de manera fraccionada durante el período de estudios del prestatario, parte de este superávit se utiliza para cubrir los desembolsos que se les brinda a los estudiantes que tienen un crédito en la fase de ejecución.

VII. 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 12 para las metas y los proyectos.

Además, la Unidad de Programación y Evaluación en conjunto con el Departamento de Planificación continuará durante el 2021, monitoreando el cumplimiento de la ejecución de los planes y presupuestos, 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.