

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



INFORME LIQUIDACION PRESUPUESTARIA
2020

Febrero 2021



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

TABLA DE CONTENIDO

I. GENERALIDADES.....	3
Cuadro 1: Composición del Superávit Acumulado según fondos 2018-2020	3
II. SUPERÁVIT LIBRE.....	4
Cuadro 2 Ajustes al superávit 2020	7
III. Seguimiento de Metas Anuales por Programa	8
Cuadro 3 Grado de cumplimiento unidades de medida al 31 de diciembre 2020.....	8
Cuadro 4 Grado de cumplimiento de indicadores de desempeño asociados al producto y ejecución de los recursos programados al 31 de diciembre de 2020	9
IV. ANEXOS	11
Cuadro 5: Ejecución del Presupuesto al 31-12-2020.....	12
Cuadro 5: Liquidación Global del Presupuesto al 31-12-2020.....	13
Cuadro 7: Resumen del Superávit al 31 de diciembre 2020.....	14
Cuadro 8: Desglose del Superávit Libre y Específico al 31-12-2020	15
Cuadro 9: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2020.....	16

I. GENERALIDADES

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012¹, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Liquidación Presupuestaria 2020, según lo establecido en la norma 4.3.19.

Durante el año 2020 los ingresos efectivos alcanzaron la suma de **¢39.338 millones**, y los egresos **¢24.527 millones**, lo que refleja una diferencia positiva de **¢14.812 millones**.

El nuevo superávit acumulado a diciembre de 2020 es de **¢24.847 millones**, lo cual presenta un crecimiento del **148%** respecto del monto acumulado al 31 de diciembre de 2019.

Además, según el modelo de crédito educativo, los préstamos otorgados se desembolsan de manera fraccionada durante el período de estudios del prestatario que se convierten en compromisos futuros, por lo cual el superávit sirve como contingencia en caso de que las transferencias que reciba la Institución disminuyan o en su defecto haya que incrementar la colocación de créditos por excesos de demanda.

La estructura porcentual del superávit acumulado al 31 de diciembre, para los años 2018-2020, es el siguiente:

Cuadro 1: Composición del Superávit Acumulado según fondos 2018-2020²

RUBROS	FONDOS ¢			% PARTICIPACION			VARIACION 2019/2020
	2018	2019	2020	2018	2019	2020	% CREC/ DECREC.
SUPERAVIT LIBRE	7.778.449.591,81	7.851.178.711,91	22.460.000.588,91	92%	78%	90%	186%
- Fondo General	7.778.449.591,81	7.851.178.711,91	22.460.000.588,91	92%	78%	90%	186%
SUPERAVIT ESPECIFICO	691.136.382,17	2.183.954.162,81	2.387.215.562,86	8%	22%	10%	9%
- Fondos en Administración	319.142,55	319.142,55	319.142,55	0%	0%	0%	0%
- Proyecto Des. Rec. Humanos	2.850.595,71	2.850.595,71	2.850.595,71	0%	0%	0%	0%
- Reserva para Garantías *	266.424.124,74	0	0,00	3%	0%	0%	-
- Fondo Programa BID *	421.542.519,17	0	0,00	5%	0%	0%	-
- Fondo de Avales	0,00	2.180.784.424,55	2.384.045.824,60	0%	22%	10%	9%
TOTAL	8.469.585.973,98	10.035.132.874,72	24.847.216.151,77	100%	100%	100%	148%

Cabe mencionar que los superávits específicos Reservas para Garantías y Fondo Programa BID, fueron trasladados al superávit libre según finiquito oficio SE 171-2019 remitido a la CGR.

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.

² Incluye los ajustes de periodos anteriores detallados en el cuadro 2 de este documento.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

II. SUPERÁVIT LIBRE

El Superávit Libre está compuesto por el Fondo General; durante el 2020 presentó un crecimiento del **148%** en relación con el 2019, debido este cambio se debe principalmente a un aumento de ingresos por intereses sobre préstamos, por la cantidad de operaciones que pasaron a fase de cobro y en transferencias recibidas de Banco Públicos. Cabe resaltar que otro tema que aumentó el superávit fue la subejecución de la partida de Activos Financieros que comprende la razón sustantiva de la institución y se ejecutó en un 77% con una participación de un 85% de los egresos de la institución, debido a que muchos estudiantes suspendieron estudios por temas de la pandemia o porque no se adaptaron a la modalidad virtual en sus universidades

Superávit Fondo General: ₡22.460 millones

Este superávit asciende a **₡22.460 millones** y representa un **90%** del superávit total; constituye el principal respaldo de los préstamos formalizados por los estudiantes, con los cuales existe un compromiso de desembolsos tanto para los préstamos vigentes, como para las nuevas colocaciones de préstamos programadas del año- 2021. Desde esta perspectiva, se convierte en la principal fuente de recursos para atender compromisos ya adquiridos por la institución con los prestatarios en fase de ejecución.

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

- La Comisión administrará un fondo con los fines siguientes:

a) Conceder préstamos a costarricenses, para estudios de educación superior para universitaria y para estudios de educación superior universitaria, dirigidos hacia carreras y especializaciones de postgrado, dentro o fuera del país, basados en el mérito personal y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios, quienes, preferentemente, deberán ser de zonas rurales.

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

Por lo tanto, estos recursos permiten atender el compromiso de responsabilidad social, que permiren cumplir con las políticas públicas definidas para atender sectores que el sistema financiero en general no los contempla como sujetos de crédito. El crédito educativo se basa en una premisa fundamental: prestarle a un estudiante y cobrarle a un profesional.

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

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

Compromiso financiero general ₡21.324 millones.

Para año 2020 de acuerdo con el Plan Anual de Colocaciones de este período, se logró beneficiar a **3.396** estudiantes de los **3.109** préstamos programados, lo que representa una ejecución del **109%**. El monto colocado a la fecha fue de **₡20.386** millones de los **₡21.000** millones en préstamos programados, lo que equivale a una ejecución del **97%** de lo programado por el Departamento de Crédito.

El monto comprometido pendiente de desembolsar de las operaciones activas al 31 de diciembre del 2020, alcanzan la suman **₡21.324** millones. Para el 2021 se incrementó la colocación de créditos lo que elevaría los compromisos financieros de la institución, para seguir beneficiando a más estudiantes.

Sistema de giro de los desembolsos financieros a los prestatarios.

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

Compromiso contractual con los saldos por desembolsar

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

III. SUPERÁVIT ESPECÍFICO

El Superávit Específico está constituido por tres fondos, el cual tuvo una variación de 9%, principalmente por, el desglose de este superávit se muestra a continuación:

Fondo de Avaes ₡2.384 millones

La Ley 9618 “Reforma a varios artículos de la ley 6041, Ley de creación de la Comisión Nacional de Préstamos para Educación y reforma al artículo 16 de la Ley 8131, Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos “, publicación efectuada en el Alcance 56 del diario La Gaceta, del 14 de marzo de 2019,

Artículo 25 bis. La Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (Conape) constituirá y administrará un Fondo de Garantías por un monto inicial de dos mil millones de colones (2.000.000.000), recursos los cuales provendrán de su propio superávit libre. Los términos y las condiciones de operación de este Fondo los establecerá el Consejo Directivo de la institución vía reglamento. Conape podrá gestionar donaciones por medio de la cooperación internacional, recibir bienes otorgados en administración por el sector público o privado y por las donaciones de personas físicas o jurídicas. Adicionalmente, dicho Fondo se constituirá con los recursos que ingresan a la institución por pagos de comisiones realizados por entidades aseguradoras, cuando contractualmente esté pactado en las pólizas suscritas por Conape.

Superávit de Fondos en Administración: ₡319 mil

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

El superávit acumulado de los Fondos en Administración se aumenta con los ingresos por recuperaciones sobre los préstamos y se disminuye con los egresos por el reintegro de los aportes a universidades, reflejando situación que en el año 2020 se mantuvo invariable.

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

El Proyecto se ejecutó en el plazo previsto y finalizó en el año 1993, los recursos de este superávit se mantuvieron invariables en el año 2019.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

Además, al superávit del 2020 se realizaron los siguientes ajustes de periodos anteriores:

Cuadro 2 Ajustes al superávit 2020

ASIENTO	MES	MONTO	DESCRIPCION
4320	ene-20	3190,74	Ingreso no registrado por anulación de cheque orden 30346 del año 2019, se anula cheque SADM 01-2020.
6046	jul-20	(15.000,00)	Pago de servicio merlink 17-01-2018 (asiento 7642) no fue un depósito de garantía, ver DOC. 25447818

III. Seguimiento de Metas Anuales por Programa

Descripción del Programa

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

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

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

Para el cumplimiento de las metas institucionales CONAPE está dando mayor enfoque a los servicios web para el otorgamiento de los préstamos a estudiantes, adaptándose a las nuevas tendencias en tecnología. El Registro de Solicitud en Línea (RESOLI), ayuda a que personas para que puedan acceder desde un computador hasta un teléfono inteligente, brindándole comodidad y accesibilidad al usuario y así los estudiantes no tengan que desplazarse hasta las oficinas de CONAPE. Bajo este enfoque a continuación se presentan las metas de colocación institucionales consignada en la Matriz de Articulación Plan Presupuesto (MAPP).

Cuadro 3 Grado de cumplimiento unidades de medida al 31 de diciembre 2020

Programa	Producto	Unidad de medida	Meta		Porcentaje alcanzado	
			Programada *	Alcanzada	al 30/06/2019	al 31/12/2019
Programa 1 Crédito Educativo	Préstamos educativos	Cantidad de créditos colocados	3.109	3.396	64,3%	109,2%

Fuente: Depto. de Crédito CONAPE

Cuadro 4 Grado de cumplimiento de indicadores de desempeño asociados al producto y ejecución de los recursos programados al 31 de diciembre de 2020

(En millones y porcentajes)

Nombre del indicador (1)	Meta		Porcentaje alcanzado		Recursos		
	Programada	Alcanzada	al 31/12/2019	al 30/06/2019	Programados* (2)	Ejecutados	% Ejecución
Cantidad de créditos aprobados en zonas de menor desarrollo relativo	1.800	2.014	112%	64%	27.958	27.958	100%
Cantidad de créditos aprobados de áreas científicas-tecnológicas	1.800	1.862	103%	60%			

Fuente: Depto. de Crédito CONAPE

(1) Se aclara que las metas no son excluyentes.

(2) Corresponde a los gastos totales del programa presupuestario 1: Crédito Educativo

Resultados Alcanzados

Dentro de los principales aspectos que podemos resaltar del cuadro 3 y 4 están:

Tanto la meta general de préstamos aprobados como la que se orientó específicamente a estudiantes procedentes de zonas de menor desarrollo relativo alcanzaron una ejecución superior a lo esperado, con un 109% y 127%, respectivamente. 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

- 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.

También de acuerdo con el seguimiento brindado a esta subpartida presupuestaria 4.01.07 Préstamo al sector privado, se determinó que como un efecto colateral a la pandemia provocada por el Covid 19, muchos estudiantes decidieron suspender su matrícula en uno o más ciclos lectivos del 2020, porque no querían recibir clases virtuales y en otros casos porque la universidad no contaba con suficientes estudiantes para realizar la oferta académica o las características de la carrera de estudio no permitía ofrecerla, como es el caso de los estudiantes de ciencias de la salud que no lograron apertura para realizar los internados, lo que afectó la ejecución presupuestaria para 2020.

IV. ANEXOS

Cuadro 5: Ejecución del Presupuesto al 31-12-2020

Partidas	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia
INGRESOS			
Ingresos corrientes	16.730.598.052,24	24.610.667.490,05	- 7.880.069.437,81
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	324.247.239,78	497.024.652,02	- 172.777.412,24
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	5.589.204.727,73	8.333.458.137,46	- 2.744.253.409,73
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	4.513.342,00	12.145.078,07	- 7.631.736,07
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	179.319.666,85	208.890.588,65	- 29.570.921,80
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	4.106.225.244,88	8.446.412.158,31	- 4.340.186.913,43
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.527.087.831,00	7.112.736.875,54	- 585.649.044,54
Ingresos de capital	15.090.201.947,76	14.728.038.472,46	362.163.475,30
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	15.090.201.947,76	14.728.038.472,46	362.163.475,30
TOTAL INGRESOS	31.820.800.000,00	39.338.705.962,51	- 7.517.905.962,51
EGRESOS			
Remuneraciones GC	1.881.306.000,00	1.658.105.025,33	223.200.974,67
Servicios GC	2.031.462.200,00	1.512.377.519,94	519.084.680,06
Materiales y suministros GC	23.103.000,00	11.770.148,96	11.332.851,04
Activos financieros TF	26.934.050.800,00	20.849.405.111,20	6.084.645.688,80
Bienes duraderos GCP	730.378.000,00	423.204.973,66	307.173.026,34
Transferencias corrientes GC	219.500.000,00	71.748.097,11	147.751.902,89
Cuentas Especiales	1.000.000,00	-	1.000.000,00
TOTAL EGRESOS	31.820.800.000,00	24.526.610.876,20	7.294.189.123,80
Superávit del periodo		14.812.095.086,31	- 14.812.095.086
Recursos de vigencias anteriores		10.035.121.065,46	
Superávit libre		7.851.166.902,65	
Superávit específico		2.183.954.162,81	
Superávit Global		24.847.216.151,77	- 14.812.095.086,31

Cuadro 6: Liquidación Global del Presupuesto al 31-12-2020

Ingresos corrientes	24.610.667.490
(-) Gastos corrientes	- 3.254.000.791
= Ahorro bruto en cuenta corriente	<u>21.356.666.699</u>
(-) Amortización de la deuda	
<i>Externa</i>	-
<i>Interna</i>	-
= Ahorro neto en cuenta corriente	<u>21.356.666.699</u>
(-) Inversión total (gastos de capital restantes)	<u>423.204.974</u>
Déficit o superávit bruto cubierto con recursos del	
= crédito	<u>20.933.461.725</u>
(+) Ingresos por deuda	-
<i>Externa</i>	-
<i>Interna</i>	
Déficit o superávit neto cubierto con otros recursos de	
= capital	<u>20.933.461.725</u>
(+) Otros recursos de capital	3.913.754.427
<i>Recuperación de préstamos y colocaciones</i>	14.728.038.472
<i>Transacciones Financieras</i>	- 20.849.405.111
Superavit Libre	7.851.166.903
Superávit Específico	2.183.954.163
= Superávit (Déficit) Total	<u>24.847.216.151,77</u>

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

Cuadro 7: Resumen del Superávit al 31 de diciembre 2020

Ingresos reales	49.373.827.028	
(-) Ingresos presupuestados	31.820.800.000	
= Superávit (Déficit) de ingresos	17.553.027.028	(A)
Gastos reales	24.526.610.876	
(-) Gastos presupuestados	31.820.800.000	
= Superávit (Déficit) de gastos	- 7.294.189.124	(B)
= Superávit (Déficit) Total	24.847.216.152	(A-B)
 Resumen <hr/>		
Ingresos reales	49.373.827.028	(A)
(-) Gastos reales	24.526.610.876	(B)
= Superávit (Déficit) Total	24.847.216.151,77	(A-B)

Cuadro 8: Desglose del Superávit Libre y Específico al 31-12-2020

SUPERÁVIT LIBRE

SUPERAVIT FONDO GENERAL		22.460.000.588,91
1.3.2.3.01.00.0.0.000	Intereses sobre títulos valores	497.024.652,02
1.3.2.3.02.00.0.0.000	Intereses sobre Préstamos	8.333.458.137,46
1.3.2.3.03.00.0.0.000	Otras Rentas de Activos Financieros	12.145.078,07
1.3.9.0.00.00.0.0.000	Otros Ingresos No Tributarios (se excluye para fondo de avales)	5.629.188,60
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Público	8.446.412.158,31
1.4.2.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Privado	7.112.736.875,54
2.3.2.0.00.00.0.0.000	Recuperación de Préstamos al Sector Privado	14.728.038.472,46
3.3.1.0.00.00.0.0.000	Superavit Libre AL 31-19-2020	7.851.166.902,65
INGRESOS TOTALES		46.986.611.465,11
Menos (-)		
Gastos Operativos		-3.254.000.791,34
Gastos de Capital		-423.204.973,66
Transacciones financieras		-20.849.405.111,20
EGRESOS TOTALES		-24.526.610.876,20

SUPERÁVIT ESPECIFICO

SUPERAVIT TOTAL ESPECÍFICO		2.387.215.562,86
SUPERAVIT FONDOS DE AVALES		
Superavit Fondo de Avales	2.180.784.424,55	
Comisión Administración INS 3,5% del 2020	187.200.582,81	
Comisión Adicional INS anual 2020	16.060.817,24	
INGRESOS TOTALES		2.384.045.824,60
SUPERAVIT FONDOS EN ADMINISTRACION		
Superávit Proy.Des.Rec.Hum. al 31/12/20	319.142,55	
INGRESOS TOTALES		319.142,55
SUPERAVIT RECURSOS HUMANOS		
Superávit Recursos Humanos al 31/12/20	2.850.595,71	
INGRESOS TOTALES		2.850.595,71

COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación

Cuadro 9: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2020

INGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Cen	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 Sect	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/ Clas Ctes y otros depósitos en f	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	49999020022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudor	37.429.222,11
		49999020022191-02 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 Públi	8.446.412.158,31	461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financ	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 P	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:
	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 recuperacioness enero 5.822.915,25
	ASIENTO 4938 DEVENGADO APORTES BANCARIOS UTILIDADES 2019 Y SÍ 39.659.478,39
	Ajuste realizado por la Sección de Cobro en las anulaciones intereses en marz 2.891.406,27
	Ajuste realizado por la Sección de Cobro en las anulaciones recuperacion en n 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 febr -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 a	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 BALDODANO MEMBREÑO
	-231.740,70
	Liquidaciones Angelo ver auxiliar de provisione
	-3.551.193,00
	Liquidaciones Olga Chaverri ver auxiliar de provisiones
	-7.573.896,70
	Liquidaciones funcionarios Paula, Ana Grettel, Alexis Elizondo, Jorge
	0,00
	Arguedas 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
	conta en la cuenta 512080600099999
	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)
	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