

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

INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE, 2021



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

Enero 2022

TABLA DE CONTENIDO

I. PRESENTACIÓN	3
II. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO	3
III. AVANCE EN CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS.....	6
Programa 1 Crédito Educativo.....	6
Programa 2 Apoyo Administrativo	7
IV. ANÁLISIS DE INGRESOS Y EGRESOS	9
Ingresos	9
Egresos.....	11
V. FACTORES GENERALES QUE INCIDIERON EN LA EJECUCIÓN Y ACCIONES CORRECTIVAS A NIVEL DE PARTIDA PRESUPUESTARIA	13
VI. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	14
VII. CONCLUSIONES	18

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 año 2021, según lo establecido en la norma 4.5.6. y requerimientos solicitados por la Autoridad Presupuestaria en el STAP-2241-202.

II. Análisis del desempeño Institucional y programático

Programa 1 Crédito Educativo

Este programa soporta la función sustantiva de CONAPE, que considera los objetivos 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.

La educación es un pilar fundamental en el crecimiento económico de un país, el crédito educativo, aporta miles de profesionales y técnicos al año que pueden insertarse al mercado laboral y apoyar al desarrollo del país.

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 puedan 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 mayor 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%

¹ Reformada por Resolución R-DC-064-2013 y R DC 073 2020, publicada en el alcance Nro266 de La Gaceta Nro. 245 del 18 de setiembre, 2020

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

Cuadro 1
Avance de metas de Producción al 31 de diciembre 2021

Producto	Unidad de medida	Meta			Grado de avance		
		Programada	Alcanzada	Porcentaje de avance			
Préstamos Educativos	Cantidad de Créditos Colocados	3 777	3 821	101,2	X		
Total					0	0	0

Cuadro 2
Avance de los indicadores de desempeño asociados al producto y ejecución de los recursos
Al 31 de diciembre 2021

Producto	Indicador	Sentido esperado del indicador	Meta			Grado de avance			Recursos Estimados		Porcentaje de ejecución
			Programada	Alcanzada	Porcentaje de avance				Programados ^{1/}	Ejecutados ^{2/}	
Préstamos Educativos	Cantidad de créditos aprobados por el Comité de Crédito avalados por el Fondo de Avales	ascendente	160	116	72,50	-	X	-	1 456 000 000	1 479 564 030	101,6
Total						0	0	0	1 456 000 000	1 479 564 030	101,6

Nota: El monto colocado corresponde al registrado en el contrato de estudios, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de la ley 9618 art14.

Resultados Alcanzados

Créditos aprobados

En relación con los indicadores de desempeño asociados a productos, para el indicador de cantidad y monto de préstamos donde el indicador es superior al 90%, dentro de los beneficios a la población objeto, se tiene que se está dando la oportunidad a la población de mejorar su calidad de vida y la de su núcleo familiar. Además destacar que se desarrollaron acciones de seguimiento y control de cantidad de solicitudes colocadas semanales, con metas grupales semanales y mensuales.

Además, se apoyó en un 65% a las mujeres con un su proyecto de estudio, en un 68% a los estudiantes provenientes de zonas de muy bajo desarrollo a medio desarrollo, y un 98% de los préstamos se otorgaron para estudiar en Costa Rica, por lo que eso ayuda al desarrollo de las zonas de donde proceden los estudiantes.

También, se logró colocar más de ¢2 409 millones en préstamos con garantías menores al 20% a través del fondo de avales, garantías menores y casos especiales, lo que se espera que retorne en una mejor calidad de su núcleo familiar al ser un profesional.

En términos generales, se logra la cantidad de solicitudes programadas en colocación de préstamos, más no en monto de préstamos, por lo que esa información se toma para el desarrollo de las políticas del nuevo Plan de Crédito, en favor de la mejora en la colocación del monto de los créditos, dicho Plan ya se tiene en ejecución en el 2022.

Fondo de Avales

En el caso del Fondo de Avales se obtiene en monto un porcentaje mayor al 100% en el monto no así en la cantidad de casos aprobados, esto debido a que el fondo de avales es reducido, para la demanda tan alta que existe de estudiantes que califican y que lo requieren para poder estudiar.

Otra situación que afectó la cantidad de créditos otorgados es que los estudiantes optaron por carreras de alto costo como Medicina especialmente, y se agotó el presupuesto en una menor cantidad de estudiantes de la esperada.

Por tanto, se procede con una modificación en el Plan de Crédito de tal manera que cada estudiante puede optar por carreras que cubran con un monto límite de ¢9 millones de colones y así poder ayudar con dicho fondo a más estudiantes. Adicionalmente para el 2022, se toman las medidas para lograr distribuirlo en mayor cantidad de personas y así cumplir con la cantidad y el monto también.

III. Avance en cumplimiento de metas y objetivos de los Programas Presupuestarios en función de los indicadores establecidos.

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2021	■	93,72%
01. Programa Crédito Educativo	■	96,07%
02. Programa Apoyo Administrativo	■	91,37%

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzan una calificación global del 93,72% de lo programado para el año, lo cual demuestra el cumplimiento de las tareas acordadas por las unidades, además esto hace que para el 2022 se puedan medir otros indicadores que continúan aportando a la estrategia de la institución.

A continuación se presenta el desglose de las calificaciones obtenidas por objetivo operativo y programa presupuestario:

Programa 1 Crédito Educativo

El programa de crédito educativo que comprende la función sustantiva de la Institución, alcanzó un 96,07% sobre lo programado en el año.

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
01. Programa Crédito Educativo	■	96,07
01.01. Departamento de Crédito	■	96,07
CRE OO-01 Cumplir con el plan de desembolsos financieros	■	90,20
CRE OO-02 Conocer las necesidades de los clientes para formular nuevos productos y servicios de acuerdo con ellas	■	100,00
CRE OO-03 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales	■	100,00
CRE OO-04 Conocer las necesidades de los clientes para formular los ajustes a los productos y servicios de acuerdo con ellas	■	100,00
CRE OO-05 Identificar el monto y número de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha global	■	88,79
CRE OO-06 Cumplir con la colocación crediticia programada	■	97,43

Programa 2 Apoyo Administrativo

En el caso del programa de apoyo administrativo, que comprende a las áreas no relacionadas con el otorgamiento de crédito, alcanzan un 91,37% de avance de lo programado para el semestre.

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
02. Programa Apoyo Administrativo		91,37
02.01. Secretaría Ejecutiva		87,05
SE OO-01 Evaluar la satisfacción de los clientes con los productos y servicios de CONAPE.		100,00
SE OO-02 Dar seguimiento a las necesidades de los clientes.		100,00
SE OO-03 Desarrollar estrategias que aumenten el nivel de preferencia de CONAPE.		100,00
SE OO-04 Determinar el nivel de compromiso hacia CONAPE, en redes sociales		100,00
SE OO-05 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales		29,00
SE OO-06 Ejecutar el plan de capacitación que apoye el desarrollo de competencias que inciden en el mejoramiento de clima y cultura organizacional		75,56
SE OO-07 Identificar el nivel de preferencia hacia CONAPE		100,00
SE OO-08 Cumplir con el plan de trabajo de la Asesoría legal		100,00
SE OO-09 Monitorear la ejecución de los planes de acción asignados a las jefaturas		78,90
02.02. Departamento de Planificación		96,42
PLA OO-01 Actualizar el diagnóstico externo de CONAPE con el fin de determinar tendencias y lineamientos de la educación superior, técnica y la necesidad laboral del país aplicables a CONAPE		100,00
PLA OO-02 Establecer los indicadores de procesos que permitan medir la eficiencia en la gestión administrativa		92,50
PLA OO-03 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de egresos planificados		87,01

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

PLA OO-04 Cumplir con las solicitudes informáticas del cliente interno		99,03
PLA OO-05 Monitorear el cumplimiento de las medidas y las recomendaciones pendientes de los informes de Control Interno y riesgos.		100,00
PLA OO-06 Desarrollar una gestión de proyectos institucionales y continuidad de negocio eficiente		100,00
02.03. Departamento de Financiero		90,63
FIN OO-01 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de ingresos proyectados		100,00
FIN OO-02 Mejorar la recuperación de los préstamos de los deudores de CONAPE, a través de una gestión eficiente del cobro.		92,11
FIN OO-03 Gestionar eficientemente los ingresos por el aporte bancario que corresponden a CONAPE para mejorar la recaudación por este concepto en CONAPE		99,30
FIN OO-04 Gestionar eficientemente los ingresos por el aporte de las inversiones realizadas por CONAPE para mejorar la recaudación por este concepto en CONAPE		100,00
FIN OO-05 Desarrollar una gestión documental eficiente a nivel institucional		80,00
FIN OO-06 Mejorar la información financiera por medio de procesos actualizados y automatizados, que se ajusten a la normativa internacional contable para el sector público vigente.		63,00
FIN-07 Evaluar el acto final de las compras que ejecuta la Sección Administrativa		100,00

IV. Análisis de Ingresos y Egresos

A continuación se presentan cuadros sobre el comportamiento de los ingresos y gastos institucionales, así como los comentarios sobre las cuentas más importantes:

Ingresos
Cuadro 3
Resumen de Ingresos al 31 de diciembre, 2021

PARTIDA	PRESUPUESTO INICIAL	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	PERCIBIDO EN EL I SEM 2021	PERCIBIDO EN EL II SEM 2021	INGRESO ANUAL	% PARTICIPACIÓN ANUAL	% INGRESO ANUAL
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ 331 544 006,47	₡ 331 544 006,47	₡ 328 581 930,54	₡ 275 959 620,72	₡ 604 541 551,26	1,54%	182,34%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 5 033 589 318,18	₡ 5 033 589 318,18	₡ 4 239 245 067,73	₡ 4 532 507 102,75	₡ 8 771 752 170,48	22,38%	174,26%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ 7 427 972,85	₡ 7 427 972,85	₡ 2 041 119,06	₡ 2 362 198,02	₡ 4 403 317,08	0,01%	59,28%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	₡ 203 368 673,25	₡ 203 368 673,25	₡ 16 302 243,73	₡ 51 399 864,29	₡ 67 702 108,02	0,17%	33,29%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	₡ 6 238 393 743,32	₡ 6 238 393 743,32	₡ 5 397 422 376,32	₡ -	₡ 5 397 422 376,32	13,77%	86,52%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	₡ 5 910 775 203,99	₡ 5 910 775 203,99	₡ 6 667 518 844,20	₡ 331 351 091,74	₡ 6 998 869 935,94	17,85%	118,41%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	₡ 11 849 061 355,01	₡ 11 849 061 355,01	₡ 8 499 311 977,62	₡ 8 856 185 975,49	₡ 17 355 497 953,11	44,27%	146,47%
Total de ingresos	₡ 29 574 160 273,07	₡ 29 574 160 273,07	₡ 25 150 423 559,20	₡ 14 049 765 853,01	₡ 39 200 189 412,21	100,00%	132,55%

Los **ingresos efectivos** en el segundo semestre del 2021 fueron de **₡14.049 millones**, para un total anual de **₡39.200 millones** lo cual representa una entrada del **132,55%** de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos tanto del segundo semestre, como de forma anual, fueron los intereses y las recuperaciones de préstamos, que juntos suman una participación anual del **66,65%**.

Intereses sobre títulos valores

Los ingresos por Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central para el segundo semestre 2021 son de **₡275 millones**, para un monto anual de **₡604 millones** que alcanza un porcentaje de participación del **1,54%**, de los ingresos totales y representa un **182,34%** de lo programado, la diferencia entre lo percibido y lo presupuestado se debe al incremento en los ingresos por intereses generados por los recursos no desembolsado que se acumulan en el superávit.

Intereses sobre préstamos

Producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, los Intereses sobre préstamos, ascendieron a **₡4.532 millones**, en el segundo semestre 2021, para un **total anual de ₡8.771**, que representa un **174,26%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **22,38%** sobre los ingresos totales. Este rubro al igual que la recuperación se vio afectada por el tema de cancelaciones

totales, estudiantes que pasaron su crédito a la fase de cobro y el vencimiento de las altas colocaciones del 2016.

Otras rentas de activos financieros

Con respecto a esta partida, corresponde a los ingresos por intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos públicos que realiza la Institución. En el segundo semestre se percibió la suma de **¢2,3 millones**, para un total anual de **¢4 millones** que representa el **59,28%** de los ingresos presupuestados de esa partida y con una participación del **0.01%**

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación anual del **0,17%**, con un monto de **¢67 millones**, que representa un **33,29%** de lo que se esperaba recibir en el año.

Se está a la espera del ingreso, de 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, toda vez que el dinero ingresado en el mes de diciembre es lo correspondiente al IVA del periodo 2021, por lo que las gestiones para el dinero restante ya están en trámite.

Transferencias corrientes del sector público y privado

Este rubro se encuentra compuesto por los aportes bancarios tanto públicos como privados, para un monto total de **¢12.396 millones**, cifra que representa una participación del **31,62%** de los ingresos totales recibidos en la Institución. Las transferencias del sector público tuvieron un ingreso del **86,52%** sobre lo presupuestado y las transferencias del sector privado fueron del **118,41%**.

Recuperación de préstamos al sector privado

Este ingreso fue de **¢ 8.856 millones** en el segundo semestre 2021, y para un total anual de **¢17.355 millones**, rubro que representa un **44,27%** de los ingresos recibidos en el año, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se percibió un **146,47%** de lo esperado.

Egresos

Cuadro 4
Gestión Financiera por programa presupuestario al 31 de diciembre, 2021

PROGRAMA PRESUPUESTARIO	PRESUPUESTO MODIFICADO	PRESUPUESTO EJECUTADO	NIVEL DE EJECUCIÓN
Programa 1 (Crédito Educativo)	¢24 543 142 273,07	¢21 271 191 132,13	87%
Programa 2 (Apoyo Administrativo)	¢5 031 018 000,00	¢3 683 564 150,96	73%
Total, General	¢29 574 160 273,07	¢24 954 755 283,09	84%

Cuadro 5
Resumen de Egresos al 31 de diciembre, 2021

PARTIDA	PRESUPUESTO INICIAL	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	EJECUTADO EN EL I SEM 2021	EJECUTADO EN EL II SEM 2021	EJECUTADO ANUAL	% PARTICIPACIÓN ANUAL	% EJECUCION ANUAL
0 Remuneraciones	¢ 1 830 859 000,00	¢ 1 850 722 000,00	¢ 819 493 529,99	¢ 811 073 672,54	¢ 1 630 567 202,53	6,53%	88,10%
1 Servicios	¢ 2 144 016 000,00	¢ 2 140 533 000,00	¢ 593 113 486,73	¢ 922 527 727,98	¢ 1 515 641 214,71	6,07%	70,81%
2 Materiales y suministros	¢ 18 055 000,00	¢ 21 150 000,00	¢ 3 654 299,56	¢ 8 615 020,23	¢ 12 269 319,79	0,05%	58,01%
4 Activos Financieros	¢ 24 033 298 273,07	¢ 24 033 198 273,07	¢ 8 665 051 432,40	¢ 12 128 973 103,64	¢ 20 794 024 536,04	83,33%	86,52%
5 Bienes Duraderos	¢ 867 384 000,00	¢ 870 872 000,00	¢ 259 680 498,47	¢ 293 065 188,72	¢ 552 745 687,19	2,21%	63,47%
6 Transferencias Corrientes	¢ 657 874 000,00	¢ 654 874 000,00	¢ 440 577 378,36	¢ 8 929 944,47	¢ 449 507 322,83	1,80%	68,64%
9 Cuentas Especiales	¢ 22 674 000,00	¢ 2 811 000,00	¢ -	¢ -	¢ -	0,00%	0,00%
Total de egresos	¢ 29 574 160 273,07	¢ 29 574 160 273,07	¢ 10 781 570 625,51	¢ 14 173 184 657,58	¢ 24 954 755 283,09	100,00%	84,38%

Los **egresos efectivos** en el segundo semestre del 2021 fueron de **¢14.173** millones, para un total ejecutado de **¢24.954** millones, que representa un **84,38%**.

Los dos principales egresos son activos financieros y remuneraciones que suman una participación del **89,86%**.

El comportamiento de las partidas de egresos en el II semestre de 2021 fue el siguiente:

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el II semestre del 2021, la suma de **¢811** millones, para un monto anual de **¢1.630** millones, que significa un porcentaje de ejecución del **88,10%** del presupuesto total, donde las subpartidas 0.01.01 Sueldos para cargos fijos y 0.03.02 restricción a la profesión, son las de mayor salida de efectivo.

Esta partida representa el **6,53%** de la ejecución total al segundo semestre del 2021.

Servicios

En el segundo semestre del 2021, en la partida Servicios, se ejecutó el monto de **¢922** millones. El monto anual fue de **¢ 1.515**, lo que al cierre del año 2021 representa una participación del **6,07%** del total de egresos y con un porcentaje de ejecución del **70,81%** del monto total aprobado en esa partida.

Esta ejecución es dada principalmente por las subpartidas 1.03.02 Publicidad y propaganda, 1.03.07 Servicios de tecnologías de información, 1.04.04 Servicios en ciencias económicas y sociales, 1.04.06 Servicios generales y 1.08.08 Mant. y Rep. de equipo de cómputo y sist. de información.

Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros en el período del II semestre 2021, ejecutó la suma de **¢8.6** millones, para un monto anual de **¢12** millones, lo que significa que se ejecutó en un **58.01%** sobre lo programado, y representa un **0.05%** de los egresos totales.

Esta partida vió afectada su ejecución por la disminución en solicitud de materiales, debido a la constante en la modalidad de teletrabajo institucional.

Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes)

Los desembolsos a estudiantes en el segundo semestre del año, fueron de **¢12.128** millones, y la suma anual es de **¢20.794** millones, lo que refleja que absorbieron el 83,33% del total de egresos ejecutados en el año, alcanzando un porcentaje de ejecución del **86.52%**.

Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución, pero se vió afectado por la desaceleración de las solicitudes de créditos nuevos y solicitudes de desembolsos, producto de la pandemia.

Bienes Duraderos

El monto ejecutado en esta partida en el segundo semestre 2021 fue de **¢293** millones, para un monto anual de **¢552** millones. Los bienes duraderos presentaron una ejecución total del **63,47%** y una participación sobre los egresos totales del **2,21%**. El principal desembolso se da en la subpartida 5.99.03 Bienes intangibles por la renovación de licencias BPM, sitio principal y mantenimiento del sistema PROA.

Transferencias

Para el segundo semestre, hubo una salida de dinero por **¢8.9** millones, y de manera anual se ejecutó la suma de **¢449** millones, con una ejecución del **68.64%** y un porcentaje de participación del **1.80%**, dado principalmente por la subpartida 6.01.02 Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados, por el dinero desembolsado a la Comisión Nacional de Emergencias y la subpartida 6.01.07 Transferencias a organismos internacionales.

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

V. Factores generales que incidieron en la ejecución y acciones correctivas a nivel de partida presupuestaria

Cuadro 6
Factores y acciones correctivas a nivel de partida presupuestaria al 31 de diciembre 2021

Nombre de la Partida	Nivel de ejecución al 30/06/2021	Nivel de ejecución al 31/12/2021	Factores al 31/12/2021	Acciones correctivas
Remuneraciones	44,3%	88,4%	Se presupuestaron más recursos en tema de suplencias y recargo ante la incertidumbre del COVID, adicionalmente varios compañeros se acogieron a la jubilación y pensiones por invalidez	Se dará seguimiento mensual al tema de remuneraciones.
Servicios	27,5%	70,8%	-Impacto del COVID -Proyectos de PETIC que no pudieron llevarse a cabo. -Algunas erogaciones presupuestadas no fueron necesarias en su totalidad.	Se remitirán los saldos no ejecutados por las unidades y su objeto de gasto de manera trimestral, y se comunicará a la gerencia sobre la ejecución mensual del presupuesto.
Materiales	20,2%	58,0%	-Impacto del COVID - Procesos de compra adjudicado a un precio menor que el presupuestado.	ídem anterior
Activos financieros	36,1%	86,5%	- Impacto generado por la emergencia sanitaria por el COVID -Público meta no se adapta al tema de la virtualidad -En el caso de colocación el tema de garantías que respalden el crédito, ha sido un tema que a mermado las solicitudes de crédito.	Entre estas actividades que se realizan: 1) Campañas de notificaciones recordando a los estudiantes los periodos de recepciones de solicitudes de desembolsos tanto ordinario como extraordinario. 2) Se trabajó en conjunto con Mercadeo para la atención de requerimientos de las universidades respecto a charlas, facebook live y capacitaciones 3) Se extendieron los periodos dado más tiempo a los estudiantes para solicitar los desembolsos 4)Se realizó seguimiento por medio de llamadas telefónicas con apoyo del call center, para atender dudas y generar compromiso de plazos. 5)Se cuenta con el recurso de un operador de call center que apoya en el correo electrónico y se utiliza además, para realizar atención telefónica a los estudiantes que no pueden llenar sus solicitud o tienen dudas y desean atención telefónica.
Bienes duraderos	30,4%	63,5%	- Temas relacionados con las mejoras a los sistemas La provisiones para cuentas en temas de remate no ejecutadas	Se remitirán los saldos no ejecutados por las unidades y su objeto de gasto de manera trimestral, y se comunicará a la gerencia sobre la ejecución mensual del presupuesto. Además se analizará si en la subpartida de bienes intangibles los montos presupuestados por las unidades están sobreestimados.
Transferencias corrientes	67,0%	69,0%	-No ejecución de la previsión de indemnización -Sobrante de la transferencia a la CNE	Se propone revisar el monto para indemnizaciones con la Asesoría Legal de la Institución

VI. Desviaciones de mayor relevancia

Cuadro 7
Subpartidas con desviaciones de mayor relevancia al 31 de diciembre 2021

INGRESOS		
Subpartidas que incidieron	Presupuesto	Comentario
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central	Monto presupuestado: ₡331,544,006.47 Monto recibido: ₡604,541,551.26	El incremento del superávit y la baja en la demanda de los desembolsos ha provocado que deba invertirse mayor cantidad de recursos en títulos valores, lo que conlleva a un incremento en los intereses.
1.3.9.1.00.00.0.0.000 Reintegros en efectivo	Monto presupuestado: ₡175,942,661.66 Monto recibido: ₡ 20,392,408.64	El dinero que ingresó corresponde al monto del IVA de 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, se está en gestiones para recibir el dinero restante y se espera que ingresen los recursos en el primer trimestre 2022.
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado 2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	Monto presupuestado: ₡16,882,650,673.19 Monto recibido: ₡26,127,250,123.59	Producto de la crisis sanitaria de la pandemia muchos estudiantes han dejado de estudiar, por lo que se ha tenido que trasladar a la fase de cobro, además han incrementado las cancelaciones totales por parte de los prestatarios.

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

EGRESOS		
Subpartidas que incidieron	Objeto de gasto y recursos financieros	Comentario
1.03.07 Servicios de tecnologías de información	<u>Sección de desembolsos:</u> Sistema de automatización de Filas y Citas para atención de los usuarios. Monto presupuestado: ¢30,000,000 Monto ejecutado: ¢0	Este presupuesto no se ejecutó por varias consideraciones: 1) Se requiere un sistema que pueda interactuar con el BPM, el cual durante el presente año empezó a funcionar y, por lo tanto, requirió diferentes tipos de adaptaciones a los procesos para que pudiera funcionar de la mejor manera. 2) La pandemia nos hizo tomar conciencia de que Conape requiere más que un Sistema de citas y colas presencial. 3) Con esta nueva visión, se estuvo revisando los sistemas que ofrecían varios proveedores; los cuales no cumplían la necesidad que demandan los clientes. 4) La plataforma de servicio de la institución debe dividirse en presencial y virtual y requiere varios sistemas, así como recurso humano: - Un Sistema de Citas y Colas Presencial, dado que la gente no va a dejar de llegar a la institución (al menos por un tiempo). - Un Sistema de Trámites para que los clientes realicen cualquier trámite en forma virtual, (no es un correo) - Un chat para preguntas y dudas de los tramites en general.
	<u>Sección de Informática:</u> Sitio Alterno Monto presupuestado: ¢339,195,000 Monto ejecutado: ¢268,253,405.02	Se ejecutó la totalidad de la orden de compra, se había presupuestado un aumento del diferencial.
	<u>Sección de Informática:</u> Servicios de oficial de seguridad informática. Monto presupuestado: ¢28,500,000 Monto ejecutado: ¢0	Esta actividad forma parte de la iniciativa IPETIC-14.
1.04.05 Servicios informáticos	<u>Sección de Informática:</u> Estructura organizacional de tecnologías de información (Proyecto n°. 12 PETIC) Monto presupuestado: ¢39,168,000 Monto ejecutado: ¢0	Esta actividad se trasladó para ejecutarse en el año 2022, de acuerdo a Sesión de Comité TIC según Acta TIC 11-2022.
	<u>Sección de Informática:</u> Gobernanza de tecnología de información. (Proyecto n°. 13 PETIC) Monto presupuestado: ¢14,280,000 Monto ejecutado: ¢0	Se ejecutaron acciones que no requirió recurso presupuestario y se está en el análisis de la implementación de las nuevas normas de Gestión de Tecnologías emitidas por MICITT.
	<u>Sección de Informática:</u> Estructura organizacional de gestión para la seguridad de la información (Proyecto n°. 14 PETIC). Monto presupuestado: ¢48,960,000 Monto ejecutado: ¢0	Se ejecutaron acciones que no requirió recurso presupuestado, para el 2022 se van a requerir solo 10.000.000°.

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

	<p><u>Sección de Informática:</u> Continuidad de Negocio (Proyecto n°. 9 PETIC) Monto presupuestado: ₡46,512,000 Monto ejecutado: ₡15,382,125</p>	<p>Esta actividad se inició con la ejecución contratación en setiembre 2021 y se dará continuidad en el año 2022.</p>
1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo	<p><u>Archivo Central:</u> Custodia de expedientes incluye foliación digitalización y otros Monto presupuestado: ₡18,400,000 Monto ejecutado: ₡8,445,911.61</p>	<p>El monto que no se logró ejecutar, se debe al servicio de digitalización de documentos, que producto de la necesidad de estabilizar el Sistema de Gestión Documental y el Centro de Digitalización, no se pudo realizar la digitalización de los expedientes. De igual forma, en vista de la necesidad de establecer una línea de producción para los expedientes históricos, se requirió realizar una ampliación al contrato. Para el año 2022 se realizará una ampliación al contrato para incluir la digitalización por línea de producción, e iniciar con la digitalización de los expedientes y documentos que se requieren para ser incluidos en el Sistema de Gestión Documental</p>
	<p><u>Archivo Central:</u> Contratación temporal de personal de apoyo tareas extraordinarias. Monto presupuestado: ₡25,000,000 Monto ejecutado: ₡9,322,991.32</p>	<p>La contratación se realizó con la finalidad de dar apoyo al Centro de Digitalización, se realizó una previsión presupuestaria por demanda, con la finalidad de dar continuidad al año de vigencia de la contratación. Se dará continuidad a la contratación para el 2022 y se dotará de recurso de apoyo para el Centro de Digitalización y valorar la realización de una Licitación</p>
	<p><u>Sección de Cobro:</u> servicio de digitalización de documentos Monto presupuestado: ₡47,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	<p>La jefatura indicó que, de acuerdo con el análisis realizado en el mes de junio para la formulación de presupuesto del próximo año, se determinó que debido a que el proyecto se posterga para el 2022, para el 2021 no se requirieron recursos Para el año 2022 se presupuestó menos dinero.</p>
	<p><u>Sección de Cobro:</u> el servicio de morosidad personalizada Monto presupuestado: ₡35,000,000 Monto ejecutado: ₡20,522,655.72</p>	<p>Se analizó la posibilidad de trasladarlo a otra unidad mediante modificación, pero no fue requerido el dinero. Para el 2022 la modalidad se cambió a Licitación Abreviada.</p>
4.01.07 Préstamos al Sector Privado	<p><u>Sección de desembolsos:</u> Desembolsos a estudiantes Monto presupuestado: ₡23,953,298,273.07 Monto ejecutado: ₡20,794,024,536.04</p>	<p>Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución, pero se ha visto afectada por la desaceleración de las solicitudes de créditos nuevos desde el año 2019 y en las solicitudes de desembolsos producto de la pandemia. Adicionalmente las universidades no habilitan todos los cursos de los planes de estudios producto de la baja matrícula. Los estudiantes señalan una disminución</p>

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

		en la calidad de los cursos y también indican no sentirse cómodos con las clases virtuales dado que les cuesta más asimilar los conocimientos. Actualmente se están realizando las siguientes acciones: 1) Campañas de notificaciones recordando a los estudiantes los periodos de recepciones de solicitudes de desembolsos tanto ordinario como extraordinario. 2) Se realizaron facebook live para responder consultas y dudas. 3) Se extendieron los periodos dando más tiempo a los estudiantes para solicitar los desembolsos A pesar de lo anterior, Las suspensiones y disminuciones de materias matriculas, mantienen la tendencia a la baja desde la pandemia. Se debe considerar que una ejecución del 87% en monto; es muy buena tomando en cuenta la realidad actual de tiempos de pandemia.
4.99.99 Otros activos financieros	<u>Asesoría legal: Remates</u> Monto presupuestado: ¢79,900,000 Monto ejecutado: ¢0	La partida de previsión se ejecuta según requerimientos. No ameritó utilizar fondos para participación en remates. Para el 2022 se solicitaron menos recursos.
5.03.01 Terrenos	<u>Asesoría legal: Remates</u> Monto presupuestado: ¢80,000,000 Monto ejecutado: ¢4.632.693,66	La partida de previsión se ejecuta según requerimientos. No ameritó utilizar fondos para participación en remates. Para el 2022 se solicitaron menos recursos.
5.03.02 Edificios preexistentes	<u>Asesoría legal: Remates</u> Monto presupuestado: ¢80,000,000 Monto ejecutado: ¢0	La partida de previsión se ejecuta según requerimientos. No ameritó utilizar fondos para participación en remates. Para el 2022 se solicitaron menos recursos.
5.99.03 Bienes Intangibles	<u>Sección de Informática: Adiciones y mejoras a la plataforma relacionada con los procesos de crédito y cobro. (Proyecto No. 1 PETIC)</u> Monto presupuestado: ¢45,000,000 Monto ejecutado: ¢0	Se ejecutaron acciones que no requirió recurso presupuestado y se dará continuidad para el 2022.
5.99.03 Bienes Intangibles	<u>Sección de Informática: Mant. Sistema PROA</u> Monto presupuestado: ¢215,991,434.37 Monto ejecutado: ¢166,730,949.24	Se empezaron a ejecutar recursos a partir de agosto 2021, no obstante la orden de compra se adjudicó para los meses de setiembre, octubre, noviembre y diciembre. El Consejo Directivo conoció el lunes 17-01-2022, la contratación para el año 2022.
6.06.01 Indemnizaciones	<u>Asesoría legal: Indemnizaciones por eventuales daños o perjuicios a personas físicas o jurídicas.</u> Monto presupuestado: ¢120,000,000 Monto ejecutado: ¢0	La partida de previsión se ejecuta según requerimientos. Durante el 2021 no se presentó ninguna situación que requiriera Indemnización a terceros. Para el 2022 se solicitaron menos recursos.

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

VII. Conclusiones

1. En relación con el tema de colocaciones, la meta de cantidad de créditos se cumplió según lo estimado, no obstante, la cantidad de recursos a otorgar no se cumplió al 100%, es de vital importancia que la Administración continúe desarrollando acciones que permitan incrementar la colocación para el año 2022, que a su vez contribuye con la ejecución de desembolsos, aumento de compromisos para los años subsiguientes y disminución del superávit.
2. Con respecto al Fondo de Aavales, se deben realizar gestiones que permitan aumentar dicho fondo, con el fin de beneficiar a más estudiantes, especialmente los de escasos recursos que no cuentan con garantías.
3. Con respecto al plan operativo 2021, concluyó acorde con lo planificado en el año con un 93,72%, lo que permite tomar acciones para aumentar el cumplimiento en el año 2022, así como evaluar nuevos indicadores para la mejora continua de la Institución.
4. En cuanto a los ingresos institucionales, se deberá analizar el incremento de las partidas de intereses y recuperación, así como la atención de sus principales causas, dentro de las que se destacan el aumento en las cancelaciones de préstamos.
5. La ejecución de los egresos institucionales al primer semestre fue del 36%, y cerró el año en un 84%, lo que evidencia el esfuerzo de la Institución de elevar la ejecución en el segundo semestre, no obstante, se debe continuar con estrategias que ayuden a aumentar la ejecución para el año 2022 procurando que las unidades utilicen los recursos solicitados en el presupuesto ordinario, para lograr el cumplimiento de la ejecución presupuestaria.