

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

INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

AL 30 DE JUNIO, 2021



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

Julio 2021

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
Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–.....	14
V. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	16
VI. CONCLUSIONES	20

I. Presentación

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012¹, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Evaluación Presupuestaria del primer semestre del año 2021, según lo establecido en la norma 4.5.6.

II. Análisis del desempeño Institucional y programático

Función sustantiva de la Institución.

Programa 1 Crédito Educativo

El Programa 1 de Crédito Educativo 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.

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 2013 y R DC 073 2020 del 9 de mayo, 2013, 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 30 de junio 2021

Producto	Unidad de medida	Meta			Grado de avance		
		Programada	Alcanzada	Porcentaje de avance			
Préstamos Educativos	Cantidad de préstamos aprobados	3 777	2 218	58,7	x		
Total					0	0	0

Cuadro 2
Avance de los indicadores de desempeño asociados al producto y ejecución de los recursos
Al 30 de junio 2021
En millones de colones y porcentajes

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 préstamos aprobados el Comité de Crédito avalados con el Fondo Garantías CONAPE	ascendente	160	113	73%	x	-	-	1 456 000 000	1 434 081 644	98%
Total						0	0	0	1 456 000 000	1 434 081 644	98

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

En relación con las metas de producción, se tenía programado una meta de 50% de avance para el 30 de junio de 2021, y se logró un 58.7%. Se trabaja en el seguimiento de las solicitudes de préstamo y la publicidad del crédito educativo de manera constante, así como con los convenios con entidades estratégicas como las universidades.

En cuanto a los indicadores de desempeño asociados a productos, se obtuvo un porcentaje de ejecución superior del 98.5%, lo que demuestra el apoyo que se brinda a los estudiantes con condiciones especiales de vulnerabilidad y pobreza, personas de procedencia indígena, para que puedan obtener un financiamiento en la carrera que deseaban, sin necesidad de aportar una garantía y así poder cumplir su proyecto de estudios.

Se obtuvo un porcentaje de avance en cantidad de préstamos aprobados con fondo de avales del 73%, esto por motivo de que los estudiantes optaron como su proyecto de estudios carreras de alto costo. Se detectó como oportunidad de mejora poner un límite de monto por estudiante, para lograr colocar el presupuesto en la cantidad de préstamos programados y se aprobó en Consejo Directivo un límite en monto por estudiante, que utilice como garantía el fondo de avales.

Se dará seguimiento por parte de la Jefatura de la Sección de Gestión y Análisis de Crédito y la Jefatura del Departamento Financiero y se aplicará dicha regla en la ejecución del proceso de análisis y aprobación de crédito.

En cuanto a los recursos ejecutados en relación con los resultados alcanzados en la gestión programática, se tiene que, se ejecutó un 99% de los recursos programados, pero con una gran cantidad de estudiantes sin posibilidad de estudiar con financiamiento, debido a que el presupuesto se hace escaso para las altas demandas de los estudiantes que no tiene posibilidad de conseguir una garantía para financiar su proyecto de estudios, así como no tener las posibilidades de estudiar sin un financiamiento.

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.

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	■	89,58%
01. Programa Crédito Educativo	■	91,20%
02. Programa Apoyo Administrativo	■	89,27%

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzan una calificación global del 89,58% de lo programado para el semestre, lo cual demuestra el cumplimiento de las tareas acordadas por las unidades.

Programa 1 Crédito Educativo

El programa de crédito educativo que comprende la función sustantiva de la Institución, alcanzó un 91,20% sobre lo programado en el semestre.

A continuación, se muestra el resumen con el avance por objetivo operativo:

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Nivel
01. Programa Crédito Educativo	■	91,20	01. Programa
01.01. Departamento de Crédito	■	91,20	02. Departamento
CRE OO-01 Cumplir con el plan de desembolsos financieros	■	86,17	03. Objetivo Operativo
CRE OO-02 Conocer las necesidades de los clientes para formular nuevos productos y servicios de acuerdo con ellas	■	100,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-03 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales	■	100,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-04 Conocer las necesidades de los clientes para formular los ajustes a los productos y servicios de acuerdo con ellas	■	55,56	03. Objetivo Operativo
CRE OO-05 Identificar el monto y número de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha global	■	100,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-06 Cumplir con la colocación crediticia programada	■	100,00	01. Programa

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 89,27% de avance de lo programado para el semestre.

A continuación, se muestra el resumen con el avance por objetivo operativo:

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Nivel
02. Programa Apoyo Administrativo		89,27	01. Programa
02.01. Secretaría Ejecutiva		88,78	02. Departamento
SE OO-01 Evaluar la satisfacción de los clientes con los productos y servicios de CONAPE.		100,00	03. Objetivo Operativo
SE OO-02 Dar seguimiento a las necesidades de los clientes.		100,00	03. Objetivo Operativo
SE OO-03 Desarrollar estrategias que aumenten el nivel de preferencia de CONAPE.		100,00	03. Objetivo Operativo
SE OO-04 Determinar el nivel de compromiso hacia CONAPE, en redes sociales		88,89	03. Objetivo Operativo
SE OO-05 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales		53,00	03. Objetivo Operativo
SE OO-06 Ejecutar el plan de capacitación que apoye el desarrollo de competencias que inciden en el mejoramiento de clima y cultura organizacional		57,14	03. Objetivo Operativo
SE OO-07 Identificar el nivel de preferencia hacia CONAPE		100,00	01. Programa
SE OO-08 Cumplir con el plan de trabajo de la Asesoría legal		100,00	01. Programa
SE OO-09 Monitorear la ejecución de los planes de acción asignados a las jefaturas		100,00	01. Programa
02.02. Departamento de Planificación		83,17	02. Departamento
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	03. Objetivo Operativo
PLA OO-02 Establecer los indicadores de procesos que permitan medir la eficiencia en la gestión administrativa		55,00	03. Objetivo Operativo
PLA OO-03 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de egresos planificados		66,29	03. Objetivo Operativo
PLA OO-04 Cumplir con las solicitudes informáticas del cliente interno		96,67	03. Objetivo Operativo
PLA OO-05 Monitorear el cumplimiento de las medidas y las recomendaciones pendientes de los informes de Control Interno y riesgos.		100,00	01. Programa

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

PLA OO-06 Desarrollar una gestión de proyectos institucionales y continuidad de negocio eficiente		81,07	01. Programa
02.03. Departamento de Financiero		95,85	02. Departamento
FIN OO-01 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de ingresos proyectados		100,00	03. Objetivo Operativo
FIN OO-02 Mejorar la recuperación de los préstamos de los deudores de CONAPE, a través de una gestión eficiente del cobro.		91,67	03. Objetivo Operativo
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	03. Objetivo Operativo
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	03. Objetivo Operativo
FIN OO-05 Desarrollar una gestión documental eficiente a nivel institucional		80,00	03. Objetivo Operativo
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.		100,00	01. Programa
FIN-07 Evaluar el acto final de las compras que ejecuta la Sección Administrativa		100,00	01. Programa

IV. Análisis de Ingresos y Egresos

Ingresos

Cuadro 4: Resumen de Ingresos al 30 de junio, 2021

I N G R E S O S	PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL	EJECUTADO EN EL	% DE EJECUCIÓN	% PARTICIPACIÓN
		(INCLUYE MODIFICACIONES)	I SEM 2021	DEL I SEM 2021	I SEM 2021
	1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ 331 544 006,47	₡ 328 581 930,54	99,11%	1,31%
	1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 5 033 589 318,18	₡ 4 239 245 067,73	84,22%	16,86%
	1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ 7 427 972,85	₡ 2 041 119,06	27,48%	0,01%
	1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	₡ 203 368 673,25	₡ 16 302 243,73	8,02%	0,06%
	1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	₡ 6 238 393 743,32	₡ 5 397 422 376,32	86,52%	21,46%
	1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	₡ 5 910 775 203,99	₡ 6 667 518 844,20	112,80%	26,51%
	2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	₡ 11 849 061 355,01	₡ 8 499 311 977,62	71,73%	33,79%
	Total de ingresos	₡ 29 574 160 273,07	₡ 25 150 423 559,20	85,04%	100,00%

Los **ingresos efectivos** en el primer semestre del 2021 fueron de **₡25.150 millones**, lo cual representa un **85,04%** de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, juntos suman una participación del **98,62%**.

Intereses sobre títulos valores

Los ingresos percibidos por Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central, alcanza un porcentaje de participación del **1,31%** sobre los ingresos del semestre con una suma de **₡329 millones** y una ejecución del 99,11%.

Intereses sobre préstamos

Los Intereses sobre préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, ascendieron a **₡4.239 millones**, que representa un **84,22%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **16,86%** sobre los ingresos totales.

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, tiene una participación del **0.01%**, con un monto de **¢2 millones**, que significa el **27,48%** de los ingresos presupuestados de esa partida.

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,06%** del semestre, con un monto de **¢16 millones**, que representa un **8,02%** de lo que se espera recibir en el año. Se está a la espera del ingreso en el segundo semestre, 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.

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 **¢15.167 millones**, cifra que representa una participación del **60,30%** de los ingresos totales recibidos en la Institución.

Recuperación de préstamos al sector privado

Este rubro representa un **33,79%** de los ingresos recibidos en el semestre, con un monto que asciende a **¢8.499 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se ha recibido un **71,73%** de lo esperado.

Egresos

Cuadro 5: Resumen de Egresos al 30 de junio, 2021

E G R E S O S	PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL	EJECUTADO EN EL	% DE EJECUCIÓN	% PARTICIPACIÓN
		(INCLUYE MODIFICACIONES)	I SEM 2021	DEL I SEM 2021	I SEM 2021
	0 Remuneraciones	₡ 1 850 722 000,00	₡ 819 493 529,99	44,28%	7,60%
	1 Servicios	₡ 2 157 016 000,00	₡ 593 113 486,73	27,50%	5,50%
	2 Materiales y suministros	₡ 18 055 000,00	₡ 3 654 299,56	20,24%	0,03%
	4 Activos Financieros	₡ 24 033 298 273,07	₡ 8 665 051 432,40	36,05%	80,37%
	5 Bienes Duraderos	₡ 854 384 000,00	₡ 259 680 498,47	30,39%	2,41%
	6 Transferencias Corrientes	₡ 657 874 000,00	₡ 440 577 378,36	66,97%	4,09%
	9 Cuentas Especiales	₡ 2 811 000,00	₡ -	0,00%	0,00%
	Total de egresos	₡ 29 574 160 273,07	₡ 10 781 570 625,51	36,46%	100,00%

Los **egresos efectivos** en el primer semestre del 2021 fueron de **₡10.782 millones**.

Los dos principales egresos son activos financieros y remuneraciones que suman una participación del **87,97%**.

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

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el I semestre del 2021, la suma de ₡819 millones con un porcentaje de ejecución del 44,1% del presupuesto total, donde las subpartidas con mayor ejecución son 0.01.01 Sueldos para cargos fijos y 0.03.02 restricción a la profesión.

Esta partida representa el 7,6% de la ejecución total del I semestre del 2021.

Servicios

La partida Servicios en el período del I semestre del 2021, absorbió el 5,5% del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del 27,5% sobre el presupuesto total, para un monto de ₡593 millones aproximadamente, dado principalmente por lo siguiente:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ₡145 millones ejecutados, que se utilizó para el servicio de publicidad pauta en medios y la compra de artículos promocionales.
- b) La 1.03.07 Servicios de tecnologías de información, principalmente por los servicios de Sitio Alterno, la subpartida en general tuvo una ejecución de ₡108 millones.

- c) Servicios de gestión y apoyo con un monto ejecutado total de ¢90 millones, principalmente en la subpartida 1.04.04 Servicios en ciencias económicas y sociales para el pago de estudios de investigación realizados con el INEC, y asesoría en el área de publicidad.
- d) Servicios de gestión y apoyo con un monto total de ¢72 millones, principalmente en la subpartida 1.04.06 Servicios generales por el pago de servicio de vigilancia, limpieza y mantenimiento.
- e) Mantenimiento y reparación por un monto de ¢55 millones especialmente en la subpartida 1.08.08 Mant. y Rep. de equipo de cómputo y sist. de información por el pago de Soporte y mantenimiento preventivo y correctivo de la plataforma crítica hardware y software, y soporte técnico de CONAPE.

Se debe aclarar que muchos de los servicios ya tienen procesos de contratación administrativa adjudicados, pero se encuentran en estado de compromiso a la espera de su ejecución. El monto de compromisos en servicios asciende a ¢680,6 millones.

Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros en el período del I semestre del 2021, absorbió menos del 0,03% del total de egresos, con un porcentaje de ejecución del 20% sobre el presupuesto total, para un monto de ¢3,6 millones aproximadamente, muchos de estos suministros son por demanda o se esperan ser adquiridos en el transcurso del año.

Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes)

Los desembolsos a estudiantes absorbieron el 80,4% del total de egresos ejecutados del semestre, el cual alcanzó la cifra de ¢8.665 millones y un porcentaje de ejecución del 36%. Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución, pero se ha visto afectada por la desaceleración de las solicitudes de créditos nuevos y de 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 en la calidad de los cursos y también indican no sentirse cómodos con las clases virtuales dado que el que les cuesta más asimilar los conocimientos.

Como medidas correctivas, las unidades de Gestión de Crédito y Desembolsos, han realizado diferentes tipos de acciones para atraer personas que desean estudiar, pero no cuentan con recursos económicos para ello. Dentro de estas campañas se puede citar las siguientes:

1. Envío de correos electrónicos a la base de datos que mantiene el contratista de CONAPE, denominado Universidadescr.com. Estos correos se enviaron a los estudiantes que no pudieron ingresar a las universidades públicas, para que cuenten con CONAPE como una opción para realizar estudios en universidades privadas.

2. Se estableció un nuevo formulario en la Sección de Financiamiento de universidades para recabar la información de interesados en un préstamo y así poder enviarles los requisitos
3. Coordinación con universidades para realizar publicaciones en sus redes sociales, promocionando los beneficios de los préstamos de CONAPE.
4. Reuniones virtuales y Facebook Live organizado en algunas oportunidades con universidades y en otras, directamente por CONAPE.
5. También se realizaron campañas en las redes sociales de CONAPE para que las personas interesadas conocieran sobre los beneficios del crédito educativo.
6. Envío de correos electrónicos a las personas que iniciaron el proceso de solicitud de préstamo y que finalmente no la culminaron. Se ofreció asesoría específica y se realizó un seguimiento más personalizado.
7. Se firmó un convenio con las universidades Latina y Americana para que estas aportaran un 20% de la garantía a estudiantes seleccionados por las mismas instituciones, con lo cual se espera que más personas tengan acceso al crédito educativo.
8. Se coordinaron visitas presenciales a las universidades en periodos de matrícula para asesorar a los estudiantes de primera mano.
9. Se brindó asesoría mediante charlas virtuales a los plataformistas de las universidades para que puedan informar sobre el sistema de financiamiento de CONAPE a los estudiantes.
10. Se realizó la producción de diferentes videos que sirvieran como orientación e instructivo a las personas interesadas en el financiamiento. Además, se realizaron otros videos sobre preguntas frecuentes para facilitar el proceso de solicitar un préstamo.
11. Se reforzará la atención de las solicitudes que no finalizaron su trámite, mediante gestiones personalizadas, como por ej. llamadas telefónicas, para asesorar a los solicitantes respecto a información pendiente y cómo llenar la solicitud de préstamo.
12. Se mantiene el envío de correos y mensajes para informar a los estudiantes que están habilitados los periodos para solicitar los desembolsos.

Bienes Duraderos

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 30,39% con un monto de ¢260 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 2,41%. 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

Se ha girado la suma de ¢440 millones, con una ejecución del 67% y un porcentaje de participación del 4%, dado principalmente por la subpartida 6.01.02 Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados, por el dinero desembolsado a la Comisión Nacional de Emergencias (¢438 millones) y la subpartida 6.01.07 Transferencias a organismos internacionales que se ejecutó ¢1,2 millones.

Cabe resaltar que el monto no ejecutado en la partida de transferencias para el I semestre 2021, se debe a que el monto desembolsado a la CNE, fue menor del presupuestado quedando un excedente de ¢46 millones.

Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–

Cuadro 7: Superávit Institucional al 30 de junio, 2021

Ingresos del período	¢25 150 423 559,20
Egresos del período	¢10 781 570 625,51
Superávit del período (=)	¢14 368 852 933,69
Superávit acumulado al 2020 (+)	¢24 847 216 151,77
Total, del superávit (=)	¢39 157 350 551,51

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ¢25.150 millones, y los egresos ¢10.782 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ¢14.368 millones y si se consolida con el superávit acumulado al 2020, alcanza la suma de ¢39.157

Es importante aclarar que este superávit del periodo se debe principalmente a tres factores:

1. Los ingresos por aporte bancario tanto público como privado fueron transferidos en su totalidad, durante el primer trimestre, lo que causa que el porcentaje de ejecución de los ingresos sea elevado.
2. El incremento presentado en la partida de intereses y recuperación de préstamos, principalmente por las cancelaciones anticipadas de las operaciones.
3. La afectación de la pandemia, mermó las solicitudes de desembolsos por parte de los estudiantes, que prefirieron no matricular o suspender sus estudios, por la situación que enfrenta el país.



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

4. La baja ejecución de las partidas de: servicios, bienes duraderos y transferencias corrientes, ya que muchas contrataciones se encuentran en compromiso y otro se está a la espera se empiece el proceso de contratación respectivo.

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

V. Desviaciones de mayor relevancia

Cuadro 6: Subpartidas con desviaciones de mayor relevancia al 30 de junio 2021

INGRESOS			
Partida Presupuestaria	Subpartidas que incidieron	Justificación	Medidas correctivas
Intereses sobre títulos valores	1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central	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. Monto presupuestado: ¢331,544,006.47 Monto recibido: ¢328,581,930.54	Para el 2021 se continuará monitoreando el comportamiento de estos ingresos. Para el año siguiente se revisarán las proyecciones y se analizarán los recursos en el superávit existente
Intereses s/ préstamos	1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado	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. Monto presupuestado: ¢16,882,650,673.19 Monto recibido: ¢12,738,557,045.35	
Recuperación de préstamos	2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado		
EGRESOS			
Partida Presupuestaria	Subpartidas que incidieron	Comentarios	Medidas correctivas
Servicios	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	Dado que no se tenía previsto que la pandemia continuaría afectando durante el 2021, se toma la decisión de suspender el sistema de colas, y actualmente se está analizando, un sistema que ayude a la atención de correos, tanto para las personas en plataforma como en teletrabajo. Se encuentra en compromiso ¢182,900,017.32 que será ejecutado en el segundo semestre 2021
		<u>Sección de Informática:</u> Sitio Alterno Monto presupuestado: ¢339,195,000 Monto ejecutado: ¢85,353,387.70	

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

1.04.04 Servicios en ciencias económicas y sociales	<u>Depto. Planificación:</u> investigación en cobertura de demanda y tasa interés Monto presupuestado: ¢29,860,000 Monto ejecutado: ¢4,729,652.70	Se encuentra en compromiso ¢25,126,279.03 y el encargado del proyecto indica que se ejecutarán todos los recursos al finalizar el año.
1.04.05 Servicios informáticos	<u>Sección de Informática:</u> Gestión de la calidad a nivel de TI. en la Institución (Proyecto n°. 10 PETIC). Monto presupuestado: ¢14,688,000 Monto ejecutado: ¢0	Durante el segundo semestre, se estaría realizando las valoraciones y el alcance sobre estas acciones.
	<u>Sección de Informática:</u> Estructura organizacional de tecnologías de información (Proyecto n°. 12 PETIC) Monto presupuestado: ¢39,168,000 Monto ejecutado: ¢0	
	<u>Sección de Informática:</u> Gobernanza de tecnología de información. (Proyecto n°. 13 PETIC) Monto presupuestado: ¢14,280,000 Monto ejecutado: ¢0	
	<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	
	<u>Sección de Informática:</u> Continuidad de las operaciones de misión crítica y soporte de la Institución. (Proyecto n°. 9 PETIC) Monto presupuestado: ¢46,512,000 Monto ejecutado: ¢0	
1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo	<u>Archivo Central:</u> Custodia de expedientes incluye foliación digitalización y otros Monto presupuestado: ¢18,400,000 Monto ejecutado: ¢1,210,248.87	Se encuentra en compromiso ¢8,789,751.13 que será ejecutado en el segundo semestre 2021
	<u>Sección de desembolsos:</u> Servicio de administración de expedientes crediticios Monto presupuestado: ¢25,000,000 Monto ejecutado: ¢0	En el mes de julio, la jefatura trasladó el 100% de los recursos al área de Archivo, para el personal técnico de apoyo al centro de digitalización.
	<u>Sección de Cobro:</u> servicio de digitalización de documentos Monto presupuestado: ¢47,000,000 Monto ejecutado: ¢0	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 lo que resta del año 2021, no se utilizarán los recursos.
	<u>Sección de Cobro:</u> el servicio de morosidad personalizada Monto presupuestado: ¢35,000,000 Monto ejecutado: ¢5,277,000	Se encuentra en compromiso ¢15,812,888.36 que será ejecutado en el segundo semestre 2021. Con el dinero restante se analizará la posibilidad de trasladarlo a otra unidad mediante modificación.

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

	1.08.08 Mant. Y rep. De equipo de cómputo y sist. De información	<p><u>Sección de Informática:</u> plataforma crítica hardware y software de CONAPE. Monto presupuestado: ₡120,336,059.24 Monto ejecutado: ₡28,266,443.41</p> <p><u>Sección de Informática:</u> Mantenimiento preventivo y correctivo de la red de datos, voz y video de la Institución Monto presupuestado: ₡21,000,000 Monto ejecutado: ₡4,990,558.83</p>	<p>Se encuentra en compromiso ₡56,532,881.23 que será ejecutado en el segundo semestre 2021</p> <p>Se encuentra en compromiso ₡14,971,676.52 que será ejecutado en el segundo semestre 2021</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: ₡8,665,051,432.40</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.</p> <p>Adicionalmente las universidades no habilitan todos los cursos de los planes de estudios producto de la baja matrícula. Los estudiantes señalan una disminución en la calidad de los cursos y también indican no sentirse cómodos con las clases virtuales dado que les cuesta más asimilar los conocimientos.</p>	<p>Envío de correos y mensajes para informar a los estudiantes que están habilitados los periodos para solicitar los desembolsos. De igual forma, se mantiene la publicidad por medio de redes sociales. Además, se están realizando las llamadas telefónicas por medio del call center para informar a los estudiantes de la aprobación del préstamo.</p>
Activos Financieros	4.99.99 Otros activos financieros	<p><u>Asesoría legal:</u> Remates Monto presupuestado: ₡80,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	Se revisarán las proyecciones para el año 2022
	5.03.01 Terrenos	<p><u>Asesoría legal:</u> Remates Monto presupuestado: ₡80,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	
Bienes Duraderos	5.03.02 Edificios preexistentes	<p><u>Asesoría legal:</u> Remates Monto presupuestado: ₡80,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	<p>Se encuentra en compromiso ₡10,966,465 que será ejecutado en el segundo semestre 2021</p> <p>La jefatura indica que los recursos de esta partida van a ser utilizados para contratar al proveedor, la elaboración de los Manuales Técnicos del sistema MBACASE, por lo tanto, se está en la gestión para liquidar las órdenes de compra y sobrantes, para ser trasladados los recursos al nuevo objeto de gasto y a la nueva unidad que se va a encargar a la ejecución de los fondos.</p> <p>La jefatura indica que este recurso fue presupuestado para que las unidades realicen las mejoras en los sistemas correspondientes. Durante el segundo semestre, se dará seguimiento a estas subpartidas.</p>
	5.99.03 Bienes intangibles	<p><u>Recursos Humanos:</u> Sistema de Planillas Monto presupuestado: ₡23,000,000 Monto ejecutado: ₡4,033,535</p>	
		<p><u>Sección de Contabilidad:</u> Mejoras al sistema financiero contable Monto presupuestado: ₡35,700,000 Monto ejecutado: ₡7,600,380</p> <p><u>Sección de Informática:</u> Mejoras a la plataforma relacionada con los procesos administrativo financiero. (Proyecto No.2 PETIC) Monto presupuestado: ₡70,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	



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

		<u>Sección de Informática:</u> Robustecimiento del portal web y servicios en línea (Proyecto No. 4 PETIC) Monto presupuestado: ₡45,740,000 Monto ejecutado: ₡1,905,494.37	Los recursos disponibles serán destinados a atender el soporte preventivo y mejora evolutiva del proyecto PROA
		<u>Sección de Informática:</u> Robustecimiento de la aplicación móvil de CONAPE (Proyecto No. 5 PETIC) Monto presupuestado: ₡39,168,000 Monto ejecutado: ₡0	Los recursos disponibles serán destinados para atender el soporte preventivo y mejora evolutiva del proyecto PROA
		<u>Sección de Informática:</u> Portales de intranet y extranet. Vinculado al objetivo (Proyecto No. 6 PETIC) Monto presupuestado: ₡36,720,000 Monto ejecutado: ₡0	
		<u>Sección de Informática:</u> Adiciones y mejoras a la plataforma relacionada con los procesos de crédito y cobro. (Proyecto No. 1 PETIC) Monto presupuestado: ₡45,000,000 Monto ejecutado: ₡0	La jefatura indica que este recurso fue presupuestado para que las unidades realicen las mejoras en los sistemas correspondientes. Durante el segundo semestre, se dará seguimiento a la ejecución de estas subpartidas.
Transferencias	6.06.01 Indemnizaciones	<u>Asesoría legal:</u> Indemnizaciones por eventuales daños o perjuicios a personas físicas o jurídicas. Monto presupuestado: ₡120,000,000 Monto ejecutado: ₡0	Se revisarán las proyecciones para el año 2022

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

VI. Conclusiones

- 1- En relación con el tema de colocaciones, la meta va acorde con lo planificado, no obstante, es de vital importancia que la Administración valore acciones que permitan incrementar la colocación para el año 2021, que a su vez contribuye con la ejecución de desembolsos de este año y los compromisos para los años subsiguientes.
- 2- Con respecto al plan operativo 2021, se puede determinar que el avance está acorde con lo planificado para el semestre, de igual manera se mantendrá el seguimiento semestral a las metas, con el fin de mantener la calificación obtenida hasta el momento.
- 3- 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.
4. La ejecución de los egresos institucionales es del 36% al primer semestre, se debe continuar con estrategias que ayuden a aumentar la ejecución de la partida de desembolsos (80,37% de participación), ya sea incrementando la colocación o creando estrategias que permitan que el estudiante concluya sus estudios y no desista del préstamo. Además, relacionado con la ejecución de los recursos en la parte operativa, es importante que las unidades utilicen los recursos solicitados en el presupuesto ordinario, para lograr el cumplimiento de la ejecución presupuestaria.
5. El superávit institucional asciende a ¢39 mil millones, producto de que en el 2020 ingresaron más recursos de los esperados en temas de aporte bancario, como en la partida de intereses sobre préstamos y en el apartado de egresos los desembolsos se ejecutaron por debajo de lo esperado producto de la pandemia. Para el 2021 ocurre un incremento en intereses y recuperación y en el caso de egresos, sucede la misma situación con los desembolsos a estudiantes.