

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



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

INFORME LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

2021

Febrero 2022



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 2019-2021	3
II. SUPERÁVIT LIBRE.....	4
Cuadro 2 Ajustes al superávit 2021	7
III. Seguimiento de Metas Anuales por Programa	8
Cuadro 3 Grado de cumplimiento unidades de medida al 31 de diciembre 2021.....	8
Cuadro 4 Grado de cumplimiento de indicadores de desempeño asociados al producto y ejecución de los recursos programados al 31 de diciembre de 2021	9
IV. ANEXOS	11
Cuadro 5: Ejecución del Presupuesto al 31-12-2021	12
Cuadro 6: Liquidación Global del Presupuesto al 31-12-2021.....	13
Cuadro 7: Resumen del Superávit al 31 de diciembre 2021.....	14
Cuadro 8: Desglose del Superávit Libre y Específico al 31-12-2021	15
Cuadro 9: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2021	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 2021, según lo establecido en la norma 4.3.19.

Durante el año 2021 los ingresos efectivos alcanzaron la suma de **¢39.200** millones, y los egresos **¢24.955** millones, lo que refleja una diferencia positiva de **¢14.245** millones.

El nuevo superávit acumulado a diciembre de 2021 es de **¢39.093** millones, lo cual presenta un crecimiento del **57%** respecto del monto acumulado al 31 de diciembre de 2020.

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 2019-2021, es el siguiente:

Cuadro 1: Composición del Superávit Acumulado según fondos 2019-2021²

RUBROS	FONDOS ¢			% PARTICIPACION			VARIACION 2020/2021
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	% CREC/ DECREC.
SUPERAVIT LIBRE	7 851 178 711,91	22 460 000 588,91	36 643 534 850,80	78%	90%	94%	63%
- Fondo General	7 851 178 711,91	22 460 000 588,91	36 643 534 850,80	78%	90%	94%	63%
SUPERAVIT ESPECIFICO	2 183 954 162,81	2 387 215 562,86	2 449 716 048,63	22%	10%	6%	3%
- 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%
-Fondo de Avales	2 180 784 424,55	2 384 045 824,60	2 446 546 310,37	22%	10%	6%	3%
TOTAL	10 035 132 874,72	24 847 216 151,77	39 093 250 899,43	100%	100%	100%	57%

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.

II. SUPERÁVIT LIBRE

El Superávit Libre está compuesto por el Fondo General; durante el 2021 presentó un crecimiento del **57%** en relación con el 2020, 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 los intereses recibidos sobre títulos valores. 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 87% con una participación de un 83% 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: ₡36.644 millones

Este superávit asciende a **₡36.644** millones y representa un **94%** 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 2022. 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 permiten 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 ¢22.896 millones.

Para año 2021 de acuerdo con el Plan Anual de Colocaciones de este período, se logró beneficiar a **3.821** estudiantes de los **3.777** préstamos programados, lo que representa una ejecución del **101%**. El monto colocado a la fecha fue de **¢24.664** millones de los **¢26.000** millones en préstamos programados, lo que equivale a una ejecución del **94%** de lo programado por el Departamento de Crédito.

El monto comprometido pendiente de desembolsar de las operaciones activas al 31 de diciembre del 2021, alcanzan la suman **¢22.896 millones**. Para el 2022 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 ¢2.447 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, establece lo siguiente:

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.

Mediante la ley supra citada, se crea el fondo en mención, el cual se alimenta con el pago de las comisiones realizados por las entidades aseguradoras.

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, situación que en el año 2021 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 2021.

Además, al superávit del 2021 se realizaron los siguientes ajustes de periodos anteriores:

Cuadro 2 Ajustes al superávit 2021

Asiento	Monto	Descripción	Oficio
7857	- 3 000,00	LEDEZMA ARIAS CARLOS LUIS ND: 13024568 Transacción: 151512 (reversión pago de gafete)	SADM 12-2021
9419	397 555,38	TIMS ASSESSMENT GROUP LATIN AMERICA SOCIEDAD ANONI NC : 0 Transacción: 154330	RH-145-2021
9423	2 387,72	TIMS ASSESSMENT GROUP LATIN AMERICA SOCIEDAD ANONIMA Transacción de CxP #59599, ND #0.	RH-145-2021
9423	2 387,72	TIMS ASSESSMENT GROUP LATIN AMERICA SOCIEDAD ANONIMA Transacción de CxP #59600, ND #0.	RH-145-2021
9423	2 387,72	TIMS ASSESSMENT GROUP LATIN AMERICA SOCIEDAD ANONIMA Transacción de CxP #59601, ND #0.	RH-145-2021
10414	198 900,00	FUNDACION DE LA UNIVERSIDAD DE C.R. PARA LA INVEST NC : 0 Transacción: 155941	RH-182-2021
	600 618,54		

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 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

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 2021

(En millones 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 créditos aprobados por el Comité de Crédito avalados por el Fondo de Avaes	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

Fuente: Depto. de Crédito CONAPE

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 ϕ 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 Avaes

En el caso del Fondo de Avaes 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.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

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.

IV. ANEXOS

Cuadro 5: Ejecución del Presupuesto al 31-12-2021

Partidas	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia
INGRESOS 2021			
Ingresos corrientes	17 725 098 918,06	21 844 691 459,10	- 4 119 592 541,04
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	331 544 006,47	604 541 551,26	- 272 997 544,79
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	5 033 589 318,18	8 771 752 170,48	- 3 738 162 852,30
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	7 427 972,85	4 403 317,08	3 024 655,77
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	203 368 673,25	67 702 108,02	135 666 565,23
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	6 238 393 743,32	5 397 422 376,32	840 971 367,00
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	5 910 775 203,99	6 998 869 935,94	- 1 088 094 731,95
Ingresos de capital	11 849 061 355,01	17 355 497 953,11	- 5 506 436 598,10
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	11 849 061 355,01	17 355 497 953,11	- 5 506 436 598,10
TOTAL INGRESOS 2021	29 574 160 273,07	39 200 189 412,21	- 9 626 029 139,14
EGRESOS 2021			
Remuneraciones GC	1 850 722 000,00	1 630 567 202,53	220 154 797,47
Servicios GC	2 140 533 000,00	1 515 641 214,71	624 891 785,29
Materiales y suministros GC	21 150 000,00	12 269 319,79	8 880 680,21
Activos financieros TF	24 033 198 273,07	20 794 024 536,04	3 239 173 737,03
Bienes duraderos GCP	870 872 000,00	552 745 687,19	318 126 312,81
Transferencias corrientes GC	654 874 000,00	449 507 322,83	205 366 677,17
Cuentas Especiales	2 811 000,00	-	2 811 000,00
TOTAL EGRESOS 2021	29 574 160 273,07	24 954 755 283,09	4 619 404 989,98
Superávit del periodo		14 245 434 129,12	
Recursos de vigencias anteriores		24 847 816 770,31	
Superávit libre		22 460 601 207,45	
Superávit específico		2 387 215 562,86	
Superávit Global		39 093 250 899,43	

Cuadro 6: Liquidación Global del Presupuesto al 31-12-2021

Ingresos corrientes	21 844 691 459
(-) Gastos corrientes	- 3 607 985 060
= Ahorro bruto en cuenta corriente	18 236 706 399
(-) Amortización de la deuda	
<i>Externa</i>	-
<i>Interna</i>	-
= Ahorro neto en cuenta corriente	18 236 706 399
(-) Inversión total (gastos de capital restantes)	552 745 687
Déficit o superávit bruto cubierto con recursos del	
= crédito	17 683 960 712
(+) Ingresos por deuda	
<i>Externa</i>	-
<i>Interna</i>	-
Déficit o superávit neto cubierto con otros recursos de	
= capital	17 683 960 712
(+) Otros recursos de capital	21 409 290 187
<i>Recuperación de préstamos y colocaciones</i>	17 355 497 953
<i>Transacciones Financieras</i>	- 20 794 024 536
Superavit Libre	22 460 601 207
Superávit Específico	2 387 215 563
= Superávit (Déficit) Total	39 093 250 899,43

Cuadro 7: Resumen del Superávit al 31 de diciembre 2021

Superávit Global

Ingresos reales	64 048 006 183	
(-) Ingresos presupuestados	29 574 160 273	
= Superávit (Déficit) de ingresos	34 473 845 909	(A)
Gastos reales	24 954 755 283	
(-) Gastos presupuestados	29 574 160 273	
= Superávit (Déficit) de gastos	- 4 619 404 990	(B)
= Superávit (Déficit) Total	39 093 250 899	(A-B)

Resumen

Ingresos reales	64 048 006 183	(A)
(-) Gastos reales	24 954 755 283	(B)
= Superávit (Déficit) Total	39 093 250 899,43	(A-B)

Cuadro 8: Desglose del Superávit Libre y Específico al 31-12-2021

DESGLOSE DEL SUPERÁVIT LIBRE

SUPERAVIT FONDO GENERAL		36 643 534 850,80
1.3.2.3.01.00.0.0.000	Intereses sobre títulos valores	604 541 551,26
1.3.2.3.02.00.0.0.000	Intereses sobre Préstamos	8 771 752 170,48
1.3.2.3.03.00.0.0.000	Otras Rentas de Activos Financieros	4 403 317,08
1.3.9.0.00.00.0.0.000	Otros Ingresos No Tributarios (se excluye para fondo de avales)	5 201 622,25
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Público	5 397 422 376,32
1.4.2.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Privado	6 998 869 935,94
2.3.2.0.00.00.0.0.000	Recuperación de Préstamos al Sector Privado	17 355 497 953,11
3.3.1.0.00.00.0.0.000	Superavit Libre AL 31-12-2020	22 460 601 207,45
INGRESOS TOTALES		61 598 290 133,89
Menos (-)		
Gastos Operativos		-3 607 985 059,86
Gastos de Capital		-552 745 687,19
Transacciones financieras		-20 794 024 536,04
EGRESOS TOTALES		<u>-24 954 755 283,09</u>
		36 643 534 850,80

DESGLOSE DEL SUPERÁVIT ESPECIFICO

SUPERAVIT TOTAL ESPECÍFICO		<u>2 449 716 048,63</u>
SUPERAVIT FONDOS DE AVALES		
Superavit Fondo de Avales	2 384 045 824,60	
Comisión Administración INS 3,5% del 2021	42 132 287,23	
Comisión Adicional INS anual 2021	<u>20 368 198,54</u>	
INGRESOS TOTALES		2 446 546 310,37
SUPERAVIT FONDOS EN ADMINISTRACION		
Superávit Proy.Des.Rec.Hum. al 31/12/21	<u>319 142,55</u>	
INGRESOS TOTALES		319 142,55
SUPERAVIT RECURSOS HUMANOS		
Superávit Recursos Humanos al 31/12/21	2 850 595,71	
INGRESOS TOTALES		2 850 595,71

Cuadro 9: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2021

INGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del C	604 541 551,26	45101-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	431 671 079,96
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado	8 771 752 170,48	Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm) 1130701993999990-1 1130701993999990-2 4590701990999990-2	8 773 635 217,33
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Ctas Ctes y otros depósitos en Bancos Estales	4 403 317,08	45101-2 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	4 403 317,08
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	67 702 108,02	499990200022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudor	41 531 032,54
		499990200022191-02 Comisión por Póliza de Funcionarios	32 246,46
		49999-99 Otros Resultados Positivos	25 480 060,79
		43103 Sanciones Administrativas	0,00
		44502 Resultado Positivo por venta de equipo	0,00
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones Públicas Financ.	5 397 422 376,32	461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financ	6 031 495 858,27
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del S	6 998 869 935,94	46101 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidades Financieras P	6 974 528 974,95
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	17 355 497 953,11	Fondos Recuperados 1139707010999990-1 1139707010999990-3 1230701991999990-6 1230701991999990-8	17 866 952 029,81

TOTAL INGRESOS PRESUPUESTO 39 200 189 412,21 TOTAL INGRESOS CONTABLE 40 149 729 817,19

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
		Ajuste por devengado de Bancos Privados	24 340 960,99
		Ajuste por ck no entregado agosto asiento 10104 (OFICIO RH-176-2021)	89 760,00
		INGRESO COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	597 837,16
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	172 870 471,30
MENOS:		MENOS:	
		Intereses (Refundiciones)	-1 035 790,50
		Recuperación (Refundiciones)	-508 167 598,40
		INGRESO POR COMISION GANADA POR POLIZA DE FUNCIONARIOS	-28 828,93
		Anulaciones acumuladas por intereses no contempladas por SQL	-847 256,35
		Anulaciones acumuladas de principal no contempladas por SQL	-3 286 478,30
		Ajuste por devengado de Banco Públicos	-634 073 481,95

SUMAS IGUALES INGRESOS 39 200 189 412,21 SUMAS IGUALES INGRESOS 39 200 189 412,21



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación

Sección de Programación y Evaluación

EGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA		MONTO	INFORMACION CONTABLE		MONTO
0 Remuneraciones		1 630 567 202,53	5-1-1 Gastos en Personal		1 549 424 836,07
1 Servicios		1 515 641 214,71	5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 menos subpartida 1.09)		1 810 177 867,38
			5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)		6 252 816,49
			529020201-0 Intereses por impuestos, multas y recargos moratorios a pa		0,00
			11398990109999901 (Asiento 10199) Cuenta por cobrar funcionario(multa		263 025,00
2 Materiales y Suministros		12 269 319,79	5-1-3 Materiales y Suministros Consumidos(menos activos menores)		12 269 319,79
4 Activos Financieros		20 794 024 536,04	1230701991999990-1 y 1230701991999990-2 Desembolsos Realizados		21 409 766 306,79
5 Bienes Duraderos		552 745 687,19	1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados (Variación mensual)		235 826 288,94
			513999900099999-03 Activos Menores		10 492 277,52
			5999999000999990-2 Cuota de participación en Remates de bienes		4 632 693,66
6 Transferencias Corrientes		449 507 322,83	5-4-1 Transferencias Corrientes		444 607 174,93
			5180102 Cargos por Litigios 6.06.01		0,00

TOTAL EGRESOS PRESUPUESTO 24 954 755 283,09

TOTAL EGRESOS CONTABLE 25 483 712 606,57

AJUSTES	AJUSTES
MAS:	MAS:
	2140103010999990-1 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias re
	87 114 957,94
	Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2021
	86 423 149,03
	Prestaciones Legales Edwin (Mayo) Anyelo (Setiembre)(6.03.01)
	665 703,10
	Prestaciones Legales Marjorie y Randall
	4 234 444,80
	Ver auxiliar de intangibles idem 1.08.08 de servicios
	301 754 527,07
	11901010102219-1 Instituto Nacional de Seguros (Variación mensual de
	602 032,91
	póliza)
	Fondo de Garantía Norariado pagado en Nov y clasificado CxC
	100 000,00
	Asiento 11232 mal clasificado comocuenta de activo menos
	39 900,00
	Asiento 10566 de refundiciones no identificadas por el SQL
	2 311 515,45
	Diferencias por refundiciones ver oficio 4 de junio
	1 378,53
MENOS:	MENOS:
	211020101699999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)
	-89 755 367,75
	211020103399999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de la
	Provisión del Aguinaldo (Efecto Neto)
	-117 265,20
	Liquidaciones ver auxiliar de provisione
	-2 254 155,61
	Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas
	patronales del S.E.
	-268 951,95
	11901010102219-1 Instituto Nacional de Seguros (Variación mensual de
	0,00
	211010101099999-01 AUXILIAR de Deudas comerciales por
	0,00
	Adquisición de materiales y suministros para consumo y prestación de
	Ajuste cambios en el clasificador presp. Presup registra en 5.99.03 y
	conta en la cuenta 512080600099999 (1.08.08)
	-301 754 527,07
	Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza
	Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)
	-618 054 664,63
	Diferencia en refundiciones agosto, setiembre y diciembre ver reporte
	de diferencias
	-0,10

SUMAS IGUALES EGRESOS 24 954 755 283,09

SUMAS IGUALES EGRESOS 24 954 755 283,09