

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

# **INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA**

## **AL 30 DE JUNIO, 2022**



**CONAPE**  
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

**Julio 2022**

## TABLA DE CONTENIDO

<b>I. PRESENTACIÓN.....</b>	<b>3</b>
<b>II. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO.....</b>	<b>3</b>
<b>III. AVANCE EN CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS.....</b>	<b>7</b>
Programa 1 Crédito Educativo.....	7
Programa 2 Apoyo Administrativo.....	8
<b>IV. ANÁLISIS DE INGRESOS Y EGRESOS.....</b>	<b>10</b>
Ingresos.....	10
Egresos.....	12
Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–.....	15
<b>V. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....</b>	<b>16</b>
<b>VI. CONCLUSIONES Y MEDIDAS CORRECTIVAS.....</b>	<b>20</b>

## **I. Presentación**

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012<sup>1</sup>, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Evaluación Presupuestaria del primer semestre del año 2022, 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 enfoca los servicios en el otorgamiento de los préstamos a estudiantes, de las zonas de menor desarrollo, para que, a través de la educación superior, haya una mayor movilidad social en esas zonas del país. Además, se incluyó indicadores relacionado con la cantidad de créditos con garantías del fondo de avales y por último se incluyó una métrica relacionada con la calidad en los tiempos de respuesta que maneja la institución.

Bajo este enfoque, a continuación, se presentan las metas de colocación institucionales consignada en la Matriz de Articulación Plan Presupuesto (MAPP)

---

<sup>1</sup> 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

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

**Cuadro 1**  
**Cumplimiento de metas de los programas sustantivos**

Programas Sustantivos	Producto	Unidad de medida (UM)	Meta				Recursos en millones de colones			Observaciones
			Anual o Semestral	Programada o Prevista	Alcanzada o Resultado	% de cumplimiento	Programado	Ejecutado	% Ejecución	
Programa 1: Crédito Educativo	Préstamos Educativos	1. Solicitudes de préstamos aprobados el Comité de Crédito	Anual	4579	2183	47,67%	¢ 30 292,21	¢9 368,81	30,93%	El nivel de cumplimiento a la fecha es menor al 50%, lo cual se debe a lo siguiente: 1. No se percibe un aumento en la demanda, posiblemente aún no se supera la afectación del Covid al sistema educativo y en lo económico al no disponer de fiadores que respalden sus deudas. 2. Los problemas que presenta la funcionalidad del sistema BPM y la operativa en la digitalización de las solicitudes para conformar el expediente electrónico de los préstamos limita el procesamiento de estas solicitudes en plazos más cortos.
		2. Solicitudes de préstamos aprobados por el Comité de Crédito garantizados con el Fondo Avaless CONAPE (FAC)	Anual	140	149	1,06%				Se superó la cantidad de préstamos aprobados y colocó casi la totalidad de los recursos disponibles para el año.

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

Programas Sustantivos	Producto	Unidad de medida (UM)	Meta				Recursos en millones de colones			Observaciones
			Anual o Semestral	Programada o Prevista	Alcanzada o Resultado	% de cumplimiento	Programado	Ejecutado	% Ejecución	
		3. Cantidad de solicitudes de préstamo que se aprobaron dentro de los plazos establecidos	Anual	3938	451	11,45%				Según lo indicado en la MAPP, el cumplimiento de esta meta no requiere de una inversión presupuestaria adicional, ya que el indicador lo que pretende es una mejora continua en los servicios. Los problemas que presenta la funcionalidad del sistema BPM y la operativa en la digitalización de las solicitudes para conformar el expediente electrónico de los préstamos limita el procesamiento de estas solicitudes en plazos más cortos.

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

**Resultados Alcanzados**

En relación con las metas de producción, se tenía programado una meta de 50% de avance para el 30 de junio de 2022, y se logró un 47,67%. 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 106%, 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.

Relacionado con los tiempos de respuesta se tiene un cumplimiento de un 11,45% lo cual está muy por debajo de lo esperado, razón por la cual la institución deberá avocarse a atender este tema con el fin de mejorar la calidad en el servicio al cliente.

En cuanto a los recursos ejecutados en relación con los resultados alcanzados en la gestión programática, se tiene que, se ejecutó un 30,93% de los recursos estimados, debido a que muchos estudiantes que tienen préstamo aprobado de años anteriores, han suspendido estudios por motivos de pandemia, o porque no se adaptaron a la modalidad virtual o necesidad de buscar un trabajo, todo esto ha afectado la ejecución de los recursos presupuestarios.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2022	■	56,38%
01. Programa Crédito Educativo	■	38,85%
02. Programa Apoyo Administrativo	■	73,91%

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzan una calificación global del 56,38% de lo programado para el semestre, lo cual demuestra que se debe redoblar esfuerzos para el cumplimiento de las tareas acordadas por las unidades, principalmente en las unidades relacionadas con la parte crediticia

**Programa 1 Crédito Educativo**

El programa de crédito educativo que comprende la función sustantiva de la Institución, alcanzó un 38,85% sobre lo programado en el semestre.

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

01. Programa Crédito Educativo	■	38,85%
01.01. Departamento de Crédito	■	38,85%
CRE OO-01 Cumplir con el plan de desembolsos financieros	■	63,17%
CRE OO-02 Conocer las necesidades de los clientes para formular nuevos productos y servicios de acuerdo con ellas	■	0,00%
CRE OO-03 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales	■	50,00%
CRE OO-04 Conocer las necesidades de los clientes para formular los ajustes a los productos y servicios de acuerdo con ellas	■	0,00%
CRE OO-05 Identificar el monto y número de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha global	■	43,49%
CRE OO-06 Cumplir con la colocación crediticia programada	■	76,42%

### 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 73,91% de avance de lo programado para el semestre.

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

02. Programa Apoyo Administrativo		73,91%
02.01. Secretaría Ejecutiva		42,19%
SE OO-01 Evaluar la satisfacción de los clientes con los productos y servicios de CONAPE.		0,00%
SE OO-02 Dar seguimiento a las necesidades de los clientes.		100,00%
SE OO-03 Determinar el nivel de compromiso hacia CONAPE, en redes sociales		27,00%
SE OO-04 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales		0,00%
SE OO-05 Ejecutar el plan de capacitación que apoye el desarrollo de competencias que inciden en el mejoramiento de clima y cultura organizacional		32,00%
SE OO-06 Identificar el nivel de preferencia hacia CONAPE		76,53%
SE OO-07 Evaluar la calidad del servicio ofrecido a los usuarios internos		51,98%
SE OO-08 Ejecutar las etapas establecidas del estudio de clima		50,00%

02.02. Departamento de Planificación		89,95%
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		80,00%
PLA OO-03 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de egresos planificados		77,81%
PLA OO-04 Cumplir con las solicitudes informáticas del cliente interno		94,43%
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		87,47%

02.03. Departamento de Financiero		89,59%
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.		100,00%
FIN OO-03 Gestionar eficientemente los ingresos por el aporte bancario que corresponden a CONAPE para mejorar la recaudación por este concepto en CONAPE		100,00%
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		99,99%
FIN OO-05 Desarrollar una gestión documental eficiente a nivel institucional		100,00%
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.		31,79%
FIN-07 Evaluar el acto final de las compras que ejecuta la Sección Administrativa		95,32%

Como medida correctiva la unidad de Programación y Evaluación continuará dándole seguimiento trimestral a todas las metas institucionales, con el fin de que las unidades eleven sus calificaciones y así dar cumplimiento a las metas acordadas en el Plan Operativo 2022, además como resultado de estos



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

seguidos se genera informe trimestral, el cual es remitido a todas las jefaturas el cual incluye observaciones y recomendaciones para las unidades.

#### IV. Análisis de Ingresos y Egresos

#### Ingresos

**Cuadro 4: Resumen de Ingresos al 30 de junio, 2022**

PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	EJECUTADO EN EL I SEM 2022	% DE EJECUCIÓN DEL I SEM 2022	% PARTICIPACIÓN I SEM 2022
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ -	₡ 154 717 022,23	0,0%	0,5%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 8 618 318 646,51	₡ 4 209 498 612,93	48,8%	12,4%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ -	₡ 2 164 464,90	0,0%	0,0%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	₡ 214 239 465,25	₡ 202 260 138,84	94,4%	0,6%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	₡ 6 144 882 724,29	₡ 10 667 776 184,71	173,6%	31,5%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	₡ 6 028 990 708,05	₡ 8 709 695 399,09	144,5%	25,7%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	₡ 14 705 845 205,24	₡ 9 903 547 570,61	67,3%	29,3%
<b>Total de ingresos</b>	<b>₡ 35 712 276 749,34</b>	<b>₡ 33 849 659 393,31</b>	<b>94,8%</b>	<b>100,0%</b>

Los **ingresos efectivos** en el primer semestre del 2022 fueron de **₡33.850 millones**, lo cual representa un **94,8%** de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, juntos suman una participación del **98,9%**.

A continuación, se cita cada una de las partidas de ingreso:

#### Intereses sobre títulos valores

Los ingresos percibidos por Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central, alcanza un porcentaje de participación del **0,5%** sobre los ingresos del semestre con una suma de **₡154,7 millones**.

#### Intereses sobre préstamos

Los Intereses sobre préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, ascendieron a **₡4.209 millones**, que representa un **48,8%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **12,4%** 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 inferior 0,1%, con un monto de **¢2 millones**.

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,6%** del semestre, con un monto de **¢202,3 millones**, que representa un **94,4%** 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 **¢19.337 millones**, cifra que representa una participación del **57,2%** de los ingresos totales recibidos en la Institución.

Recuperación de préstamos al sector privado

Este rubro representa un **29,3%** de los ingresos recibidos en el semestre, con un monto que asciende a **¢9.904 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se ha recibido un **67,3%** de lo esperado.

**Egresos**

**Cuadro 5: Gestión Financiera al 30 de junio 2022**

Programa Presupuestario	Presupuesto Modificado <sup>1/</sup>	Presupuesto Ejecutado <sup>2/</sup>	% de Ejecución	Participación Relativa %
Programa 1: Crédito Educativo	30 918 000 570,01	9 576 015 546,72	31,0%	83,5%
Programa 2: Apoyo Administrativo	4 794 276 179,33	1 885 990 683,21	39,3%	16,5%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>35 712 276 749,34</b>	<b>11 462 006 229,93</b>		<b>100,0%</b>

1/ Corresponde al Presupuesto Ordinario más documentos presupuestarios

2/ Presupuesto Ejecutado o Girado (no contempla compromisos)

**Cuadro 6: Resumen de Egresos al 30 de junio, 2022**

PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	EJECUTADO EN EL I SEM 2022	% DE EJECUCIÓN DEL I SEM 2022	% PARTICIPACIÓN I SEM 2022
0 Remuneraciones	₡ 1 782 493 000,00	₡ 796 953 104,62	44,7%	7,0%
1 Servicios	₡ 1 767 576 000,00	₡ 563 143 248,52	31,9%	4,9%
2 Materiales y suministros	₡ 18 530 000,00	₡ 4 908 961,14	26,5%	0,0%
4 Activos Financieros	₡ 30 331 563 903,35	₡ 9 368 807 498,57	30,9%	81,7%
5 Bienes Duraderos	₡ 1 260 713 845,99	₡ 294 849 554,10	23,4%	2,6%
6 Transferencias Corrientes	₡ 551 400 000,00	₡ 433 343 862,98	78,6%	3,8%
9 Cuentas Especiales	₡ 2 811 000,00	₡ -	0,0%	0,0%
<b>Total de egresos</b>	<b>₡ 35 715 087 749,34</b>	<b>₡ 11 462 006 229,93</b>	<b>32,1%</b>	<b>100,0%</b>

Los **egresos efectivos** en el primer semestre del 2022 fueron de **₡11.462 millones**.

Los dos principales egresos son activos financieros y remuneraciones que suman una participación del **88,7%**.

El comportamiento de las partidas de egresos en el I semestre de 2022 fue el siguiente:

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el I semestre del 2022, la suma de **₡797 millones** con un porcentaje de ejecución del 44,7% 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, % de la ejecución total del I semestre del 2022.

### Servicios

La partida Servicios en el período del I semestre del 2022, absorbió el 4,9% del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del 31.9 % sobre el presupuesto total, para un monto de ¢563 millones aproximadamente, dado principalmente por lo siguiente:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ¢108 millones ejecutados, que se utilizó para el servicio de publicidad pauta en medios y la compra de artículos promocionales.
- b) La subpartida 1.04.05 Servicios de tecnologías de información, principalmente por los servicios de administración del Sitio Alterno, la subpartida en general tuvo una ejecución de ¢96 millones.
- c) Otros servicios de gestión y apoyo con 1.04.99 un monto ejecutado total de ¢107 millones, principalmente por:
  - i. Los servicios contratados por la Sección de Cobro para temas de recaudación de deuda y el objeto.
  - ii. Pago por concepto de call center institucional administrado por la Sección Administrativa
- d) Mantenimiento y reparación por un monto de ¢80 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 ¢642 millones.

### Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros en el período del I semestre del 2022, absorbió menos del 0,04% del total de egresos, con un porcentaje de ejecución del 26,5% sobre el presupuesto total, para un monto de ¢4,9 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 81,7% del total de egresos ejecutados del semestre, el cual alcanzó la cifra de ¢9.368 millones y un porcentaje de ejecución del 31%. 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 y que requieran financiamiento para cursar sus estudios superiores. Dentro de estas campañas se puede citar las siguientes:

- Se incorpora capacitaciones para funcionarios de universidades principalmente de las plataformas de Registro y Financiero; con la finalidad de que apoyen a los estudiantes con dudas o consultas sobre requisitos de préstamos nuevos o solicitudes de desembolsos o cambios de condiciones en sus periodos de estudios.
- Se refuerza la promoción de información de periodos para solicitar desembolsos y se amplían dichos periodos.
- Se ejecutó un Facebook live con los estudiantes, se realizaron charlas con las universidades. Se ha tenido mucho acercamiento con las universidades, por medio de charlas en coordinación con la encargada de mercadeo.
- Se fijaron metas internas en la sección, se están haciendo mucho énfasis en ayudar a los estudiantes con temas de garantías menores o casos especiales. Se ha utilizado el apoyo del call center mínimo una vez al mes para gestionar seguimiento a los estudiantes que están llenando la solicitud de préstamo y para los casos con documentación pendiente.

### Bienes Duraderos

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 23,4% con un monto de ¢294 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 2,6%. 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 ¢443 millones, con una ejecución del 78,6% 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 (¢425 millones) y la partida de prestaciones legales que se ejecutaron 6,5 millones

**Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–**

**Cuadro 8: Superávit Institucional al 30 de junio, 2022**

Ingresos del período	₡ 33 849 659 393,31
Egresos del período	₡11 462 006 229,93
Superávit del período (=)	₡22 387 653 163,38
Superávit acumulado al 2021 (+)	₡39 093 250 899,43
<b>Total, del superávit (=)</b>	<b>₡61 480 904 062,81</b>

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ₡33.850 millones, y los egresos ₡11.462 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ₡22.388 millones y si se consolida con el superávit acumulado al 2021, alcanza la suma de ₡61.480

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

1. Los ingresos por aporte bancario tanto público como privado fueron transferidos en su totalidad, durante el primer trimestre como dicta la norma, lo que causa que el porcentaje de ejecución de los ingresos sea elevado, adicional a esto se recibieron más recursos de los estimados en las proyecciones del presupuesto.
2. El incremento presentado en la partida recuperación de préstamos, se debe principalmente por las cancelaciones anticipadas de las operaciones y estudiantes que solicitan que su préstamo sea trasladado a cobro.
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.
4. La baja ejecución de las partidas de: servicios, materiales y bienes duraderos, 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 9: Subpartidas con desviaciones de mayor relevancia al 30 de junio 2022**

<b>INGRESOS</b>			
<b>Partida Presupuestaria</b>	<b>Subpartidas que incidieron</b>	<b>Detalle</b>	<b>Justificación/Medidas correctivas</b>
Transferencias corrientes	1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	Monto proveniente del 5% de las utilidades de los bancos públicos. Monto presupuestado: ¢6,144,882,724.29 Monto recibido: ¢10,667,776,184.71	Se debe a que los bancos invirtieron en bonos del estado lo que generó utilidades atípicas. Para presupuesto del año siguiente se revisarán las proyecciones
	1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	Monto proveniente del 5% de las utilidades de los bancos privados. Monto presupuestado: ¢6,028,990,708.05 Monto recibido: ¢8,709,695,399.09	
Recuperación de préstamos	2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	Monto presupuestado: ¢14,705,845,205,24 Monto recibido: ¢9,903,547,570.61	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.
<b>EGRESOS</b>			
<b>Partida Presupuestaria</b>	<b>Subpartidas que incidieron</b>	<b>Detalle</b>	<b>Justificación/Medidas correctivas</b>
Servicios	1.04.04 Servicios en ciencias económicas y sociales	<u>Mercadeo:</u> Estudio de Imagen Monto presupuestado: ¢25,000,000 Monto ejecutado: ¢0	La encuesta está en proceso de contratación y se espera se realice en el segundo semestre de este año.
		<u>Mercadeo:</u> Community Manager Monto presupuestado: ¢15,000,000 Monto ejecutado: ¢4,746,000	Se encuentra en compromiso ¢9,492,000 que será ejecutado en el segundo semestre 2022
	1.04.05 Servicios de tecnologías de información	<u>Sección de Informática:</u> Sitio Alterno Monto presupuestado: ¢284,000,000 Monto ejecutado: ¢95.689275,04	Se encuentra en compromiso ¢167,456,230,41 que será ejecutado en el segundo semestre 2022

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

	1.04.06 Servicios Generales	<u>Sección Administrativa: Servicios de Seguridad</u> Monto presupuestado: ¢102,500,000 Monto ejecutado: ¢39.698.921,2	Se encuentra en compromiso ¢54,442,359.04 y la encargada indica que se ejecutarán todos los recursos al finalizar el año.
		<u>Sección Administrativa: Servicios de limpieza</u> Monto presupuestado: ¢75,000,000 Monto ejecutado: ¢21.025.200,36	Se encuentra en compromiso ¢29,173,070,11 como se inició un nuevo contrato por convenio marco, este resultó más barato y la contratación actual no incluyen materiales limpieza, el excedente de esta contratación está en proceso de ser trasladado para el tema de la fachada
	1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo	<u>Sección de Cobro: servicio de recaudación de deuda</u> Monto presupuestado: ¢100,000,000 Monto ejecutado: ¢42.843.398,56	Se encuentra en compromiso ¢57,156,601,4413 que será ejecutado en el segundo semestre 2022
		<u>Sección Administrativa: Servicio de Call Center</u> Monto presupuestado: ¢86,820,838 Monto ejecutado: ¢33.143.578	Se encuentra en compromiso ¢56,667,260 que será ejecutado en el segundo semestre 2022
		<u>Archivo Central: servicio de custodia de expedientes</u> Monto presupuestado: ¢22,640,000 Monto ejecutado: ¢3.528,761,82	Se encuentra en compromiso ¢6,791,238,18 que cubre hasta el mes de agosto y se está generando una nueva contratación que incluye temas digitalización por demanda y se espera ejecutar todos los recursos a fin de año.
	1.08.08 Mant. y rep. De equipo de cómputo y sist. De información	<u>Sección de Informática: plataforma crítica hardware y software de CONAPE.</u> Monto presupuestado: ¢150.000.000 Monto ejecutado: ¢47,543,110,16	Se encuentra en compromiso ¢37,721,815,83 que será ejecutado en el segundo semestre 2022, además la contratación brinda hasta setiembre y se tiene una nueva contratación para lo que resta del año.
<u>Sección de Informática: Mantenimiento preventivo y correctivo de la red de datos, voz y video de la Institución</u> Monto presupuestado: ¢21,000,000 Monto ejecutado: ¢2,021,988.21		Se encuentra en compromiso ¢ 16 256 511,09 que será ejecutado en el segundo semestre 2022	
Activos Financieros	4.01.07 Préstamos al Sector Privado	<u>Sección de desembolsos: Desembolsos a estudiantes</u> Monto presupuestado: ¢30,292,298,273.07 Monto ejecutado: ¢ 9,368,807,498.57	Durante este semestre la demanda de solicitudes se mantiene moderada, los cambios en los planes de estudio o suspensiones en cambio de condiciones afectan este rubro. También se debe tomar en cuenta que la cartera de Desembolsos está bajando, producto de las operaciones que están concluyendo su periodo de estudios y se trasladan a cobro, y la cantidad de operaciones

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

			<p>que se aprueban en mucho menor que en años anteriores.</p> <p>Se incorpora capacitaciones para funcionarios de universidades principalmente de las plataformas de Registro y Financiero, con la finalidad de que apoyen a los estudiantes con dudas o consultas sobre requisitos de préstamos nuevos, solicitudes de desembolsos, cambio de condiciones en sus periodos de estudios y Se refuerza la promoción de información de periodos para solicitar desembolsos y se amplían dichos periodos.</p>
<b>Bienes Duraderos</b>	5.02.01 Edificios	<p><u>Sección Administrativa:</u> Fachada Institucional Monto presupuestado: ₡125,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	Ya se realizaron las etapas de diseño que se canceló en la subpartida de ingeniería, actualmente ya se adjudicó en firme la contratación se espera que inicie obras a finales de agosto ya que se están finiquitando permisos con el CFIA y la Municipalidad de Monte de Oca
	5.03.01 Terrenos	<p><u>Asesoría legal:</u> Remates Monto presupuestado: ₡40,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	Se maneja como una previsión ante participación de la institución en los remates de los préstamos en garantía.
	5.03.02 Edificios preexistentes	<p><u>Asesoría legal:</u> Remates Monto presupuestado: ₡40,000,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	
	5.99.03 Bienes intangibles	<p><u>Sección de Informática:</u> Soporte a la plataforma de BPM-ECM Monto presupuestado: ₡300,663,846 Monto ejecutado: ₡75,500,554.5</p> <p><u>Departamento de Crédito:</u> Soporte mejora evolutiva PROA ECM BPM Monto presupuestado: ₡94,166,666.66 Monto ejecutado: ₡0</p> <p><u>Sección de Informática:</u> Robustecimiento del portal web y servicios en línea (Proyecto No. 4 PETIC) Monto presupuestado: ₡77,610,000 Monto ejecutado: ₡0</p>	<p>Se encuentra en compromiso ₡27,758,158,75 que será ejecutado en el segundo semestre 2022 con una nueva orden de compra.</p> <p>Los recursos son de uso de la Secciones de Desembolsos y Gestión. Se encuentran en proceso de contratación administrativa, no se prevé la ejecución 100% de los recursos por lo avanzado que vamos en el año.</p> <p>Esta es una actividad que está directamente vinculado de con las áreas de servicio al cliente las cuales no han presentado solicitudes de mejora, se podrá disponer de estos recursos a</p>



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

			otras unidades que lo necesiten mediante modificación presupuestaria.
		<u>Departamento Financiero:</u> Soporte mejora evolutiva PROA ECM BPM Monto presupuestado: ₡47,083,333.33 Monto ejecutado: ₡0	Está en proceso de realizar las mejoras evolutivas en la Sección de Cobro y el ECM se espera ejecutar los recursos a final de año.
		<u>Sección de Informática:</u> Portales de intranet y extranet. Vinculado al objetivo (Proyecto No. 6 PETIC) Monto presupuestado: ₡45,000,000 Monto ejecutado: ₡0	Esta es una actividad que está directamente vinculado de con el área de servicio Mercadeo que no ha presentado solicitudes de mejora, se podrá disponer de estos recursos a otras unidades que lo necesiten mediante modificación presupuestaria.

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

**VI. Conclusiones y medidas correctivas**

- 1- En relación con el tema de colocaciones globales, la meta por debajo de lo planificado, no obstante, es de vital importancia que la Administración valore acciones que permitan incrementar la colocación para el año 2022, 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 2022, se puede determinar que el avance no está acorde con lo planificado para el semestre, por lo que las unidades deberán realizar un esfuerzo mayor con el fin de alcanzar las metas propuestas, de igual manera se mantendrá el seguimiento trimestral a las metas.
- 3- En cuanto a los ingresos institucionales, se deberá analizar el incremento de las partidas de aportes bancarios y recuperación, así como la atención de sus principales causas, como por ejemplo la mencionada por la Sección de Cobro donde destacan el aumento en las cancelaciones de préstamos.
4. La ejecución de los egresos institucionales es del 32% al primer semestre, se debe continuar con estrategias que ayuden a aumentar la ejecución de la partida de desembolsos (81,7% de participación), ya sea incrementando la colocación o creando estrategias que faciliten a más estudiantes solicitar un crédito y los que ya lo obtuvieron no desistan de continuar estudiando. Además, relacionado con la ejecución de los recursos en la parte operativa, es importante que las unidades y sus gerencias den seguimiento a los recursos solicitados por sus unidades a cargo, para así elevar el cumplimiento de la ejecución presupuestaria.
5. El superávit institucional asciende a \$61 mil millones, producto de que en el ingresaron más recursos de los esperados en temas de aporte bancario, como en la partida recuperaciones sobre préstamos y en el apartado de egresos los desembolsos se ejecutaron por debajo de lo esperado, se deberá de generar un plan que permita disminuir este superávit en el mediano plazo.