

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

INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE, 2022



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

Enero 2023

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.....	8
Ingresos.....	8
Egresos.....	10
Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–.....	13
Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales realizadas.	14
V. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	16
VI. CONCLUSIONES.....	18

I. Presentación

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012¹, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Evaluación Presupuestaria anual 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 beneficiarios los estudiantes 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)

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

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	Indicador (I) o 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	3942	86%	30 244,41	21 080,08	70%	Se presentaron situaciones de imposibilidad de contar con fiadores o propiedades para colocar en garantía. Se tuvo problemas para procesar las solicitudes debido a los hackeos de algunas instituciones tales como el MEP, la CCSS, Hacienda entre otras, los fiadores presentados de estas instituciones, no tenían constancias salariales, además no se podía verificar las órdenes patronales, entre otras situaciones relacionadas que impidieron a los estudiantes concretar sus solicitudes. Durante el 2022, se tuvo mucha inestabilidad de internet, de correos electrónicos, sistemas y equipos. Se incorporó la digitalización de los expedientes, lo cual creó un proceso nuevo que impactó directamente en la respuesta de la institución para atender la demanda. Así como la falta de personal suficiente, para ejecutar los procesos, especialmente durante las temporadas de mayor demanda crediticia.
		2. Solicitudes de préstamos aprobados por el Comité de Crédito garantizados con el Fondo Avales CONAPE (FAC)	Anual	140	150	107%				Se superó la cantidad programada debido a estrategias tales como mejores controles en los montos a solicitar y mediante lineamientos en el Plan Anual de Gestión de Crédito; se colocó tope para este tipo de garantía con el fin de poder ayudar a más estudiantes.
		3. Cantidad de solicitudes de préstamo que se aprobaron dentro de los plazos establecidos	Anual	3938	795	20%				El proceso de aprobación que ya incorpora el proceso de digitalización e instancias de documentos, se impactó mucho por temas de operativa en el centro de digitalización, con tiempos de respuesta, esto generó que el trabajo pendiente se nos devolviera en exceso de cargas de trabajo de lo pendiente más lo que estaba ingresando. Durante todo el periodo se registró inestabilidad de la plataforma tecnológica que soporta el "Core" institucional generando importantes atrasos en la aprobación de préstamos. El servicio de internet y acceso a correos electrónicos con información de los solicitantes de préstamo también registró problemas durante el ejercicio que provocaron fallas en la comunicación con los solicitantes y atrasos importantes en la aprobación de los préstamos. Otro aspecto que impactó este resultado correspondió al hackeo que recibieron algunas instituciones públicas de las cuales se requería información para continuar los trámites de préstamo, como por ejemplo el MEP, la CCSS y el MH

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 4579 de avance para el 31 de diciembre de 2022, y se logró un 3 492 equivalente a un 86%. 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 107%, 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 20% lo cual está muy por debajo de lo esperado, razón por la cual la institución se está avocando a atender este tema con el fin de mejorar la calidad en el servicio al cliente, para lo cual a finales del año pasado introdujo mejoras a algunos de los sistemas automatizados, la normativa y los procesos. También, se realizará en el 2023 una inversión importante mediante la compra de servidores y ampliación de memoria que permita garantizar una mayor estabilidad de los sistemas utilizados para la recepción y aprobación de solicitudes de préstamo y su seguimiento académico.

En cuanto a los recursos ejecutados en relación con los resultados alcanzados en la gestión programática, se tiene que, se ejecutó un 70% de los recursos estimados que se otorgaría como desembolsos a estudiantes. Lo anterior, 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 relacionada con los desembolsos a estudiantes.

Adicionalmente, la misma afectación de la pandemia en años anteriores provocó que los nuevos préstamos aprobados fueran menos que los préstamos cuyo plazo de estudio había concluido, con lo cual la cartera crediticia de préstamos en proceso de desembolso haya disminuido y por consiguiente, se dispone de menos prestatarios para desembolsar recursos.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2022	■	90,26%	1,00	
01. Programa Crédito Educativo	■	89,72%	1,00	01. Programa
02. Programa Apoyo Administrativo	■	90,81%	1,00	01. Programa

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzaron una calificación global del 90,26% de lo programado para el año.

Programa 1 Crédito Educativo

El programa de crédito educativo que comprende la función sustantiva de la Institución, alcanzó un 89,72% sobre lo programado para el año.

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

01. Programa Crédito Educativo	■	89,72%
01.01. Departamento de Crédito	■	89,72%
CRE OO-01 Cumplir con el plan de desembolsos financieros	■	74,29%
CRE OO-02 Conocer las necesidades de los clientes para formular nuevos productos y servicios de acuerdo con ellas	■	100,00%
CRE OO-03 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales	■	100,00%
CRE OO-04 Conocer las necesidades de los clientes para formular los ajustes a los productos y servicios de acuerdo con ellas	■	100,00%
CRE OO-05 Identificar el monto y número de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha global	■	79,61%
CRE OO-06 Cumplir con la colocación crediticia programada	■	84,44%

Programa 2 Apoyo Administrativo

En el caso del programa de apoyo administrativo, que comprende a las áreas no relacionadas con el otorgamiento de crédito, alcanzó un 90,13% de avance anual.

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

02. Programa Apoyo Administrativo		90,13%
02.01. Secretaría Ejecutiva		82,18%
SE OO-01 Evaluar la satisfacción de los clientes con los productos y servicios de CONAPE.		75,79%
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		66,15%
SE OO-04 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales		94,88%
SE OO-05 Ejecutar el plan de capacitación que apoye el desarrollo de competencias que inciden en el mejoramiento de clima y cultura organizacional		65,60%
SE OO-06 Identificar el nivel de preferencia hacia CONAPE		100,00%
SE OO-07 Evaluar la calidad del servicio ofrecido a los usuarios internos		100,00%
SE OO-08 Ejecutar las etapas establecidas del estudio de clima		55,00%
02.02. Departamento de Planificación		95,47%
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		94,00%
PLA OO-03 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de egresos planificados		82,11%
PLA OO-04 Cumplir con las solicitudes informáticas del cliente interno		96,71%
PLA OO-05 Monitorear el cumplimiento de las medidas y la recomendaciones pendientes de los informes de Control Interno y riesgos.		100,00%
PLA OO-06 Desarrollar una gestión de proyectos institucionales y continuidad de negocio eficiente		100,00%
02.03. Departamento de Financiero		94,77%
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.		98,03%
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		100,00%
FIN OO-05 Desarrollar una gestión documental eficiente a nivel institucional		86,00%
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.		81,58%
FIN-07 Evaluar el acto final de las compras que ejecuta la Sección Administrativa		97,79%

IV. Análisis de Ingresos y Egresos

Ingresos

Cuadro 4: Resumen de Ingresos al 31 de diciembre, 2022

PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	RECIBIDO AL II SEM 2022	% DE EJECUCIÓN AL II SEM 2022	% PARTICIPACIÓN II SEM 2022
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ -	₡ 885 076 621,32	0,0%	1,8%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 8 618 318 646,51	₡ 8 271 715 132,34	96,0%	17,0%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ -	₡ 4 605 204,51	0,0%	0,0%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	₡ 214 239 465,25	₡ 384 665 137,38	179,5%	0,8%
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%	21,9%
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%	17,9%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	₡ 14 705 845 205,24	₡ 19 799 073 657,21	134,6%	40,6%
Total de ingresos	₡ 35 712 276 749,34	₡ 48 722 607 336,56	136,4%	100,0%

Los **ingresos efectivos** al segundo semestre del 2022 fueron de **₡48.723 millones**, lo cual representa un **136,4%** de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, juntos suman una participación del **97,4%**.

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 **1,8%** sobre los ingresos anuales con una suma de **₡885,1 millones**, este monto se debe principalmente a los recursos del superávit que se encuentran invertidos.

Intereses sobre préstamos

Los Intereses sobre préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, ascendieron a **₡8.272 millones**, que representa un **96%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **17%** 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 al 0,1%, con un monto de **¢4,6 millones**.

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,8%** del año, con un monto de **¢384,7 millones**, que representa un **179,5%** 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 **¢19.377 millones**, cifra que representa una participación del **39,8%** de los ingresos totales recibidos en la Institución.

Recuperación de préstamos al sector privado

Este rubro representa un **40,6%** de los ingresos recibidos en el semestre, con un monto que asciende a **¢19.799 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se ha recibido un **134,6%** de lo esperado.

Egresos

Cuadro 5: Gestión Financiera al 31 de diciembre 2022
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Programa Presupuestario	Presupuesto definitivo ^{1/}	Presupuesto Ejecutado ^{2/}	% de Ejecución	Participación Relativa %
Programa 1	30 866,00	21 616,50	70%	84%
Programa 2	4 846,28	3 981,17	82%	16%
TOTAL, GENERAL	35 712,28	25 597,67	72%	1,00

1/ Corresponde al Presupuesto Ordinario más documentos presupuestarios

2/ Presupuesto Ejecutado o Girado (no contempla compromisos)

Cuadro 6: Resumen de Egresos al 31 de diciembre, 2022

Partida	Presupuesto definitivo 1/	Presupuesto ejecutado 2/	% Ejecución	% Ejecución
0-Remuneraciones	1 777,0	1 566,52	88,2%	6,1%
1-Servicios	1 829,6	1 559,82	85,3%	6,1%
2-Materiales y Suministros	34,9	25,34	72,5%	0,1%
3-Intereses y Comisiones	-	-		
4-Activos financieros	30 277,8	21 180,09	70,0%	82,7%
5-Bienes duraderos	1 241,6	821,74	66,2%	3,2%
6-Transferencias corrientes	551,4	444,16	80,6%	1,7%
7-Transferencias de capital	-	-		
8-Amortización	-	-		
9-Cuentas Especiales	-	-		
SUB TOTAL	35 712,3	25 597,67	71,7%	100,0%
Recursos de crédito públicos	-	-		
TOTAL, GENERAL	35 712,3	25 597,67	71,7%	100,0%

Los **egresos efectivos** al 31 de diciembre del 2022 fueron de **¢25.598** millones.

Los dos principales egresos son activos financieros y servicios que suman una participación del **88,8%**.

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

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el año, la suma de ¢1,566 millones con un porcentaje de ejecución del 88,2% 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 6,1 % de la ejecución total del año 2022.

Servicios

La partida Servicios para el año 2022, absorbió el 6,1% del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del 85.3 % sobre el presupuesto total, para un monto de ¢1,560 millones aproximadamente, dado principalmente por lo siguiente:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ¢210 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, tuvo una ejecución general de ¢312 millones, principalmente por los servicios de administración del Sitio Alterno.
- c) Otros servicios de gestión y apoyo en la subpartida 1.04.99 un monto ejecutado total de ¢304 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.
 - iii. Contratación temporal de personal de apoyo para tareas extraordinarias, por la Unidad de Archivo y de Mercadeo.
- d) La partida mantenimiento y reparación por un monto de ¢258 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.

Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros en el período del I semestre del 2022, absorbió menos del 0,1% del total de egresos, con un porcentaje de ejecución del 72,5% sobre el presupuesto total, para un monto de

¢25,3 millones aproximadamente, muchos de estos suministros fueron adquiridos por demanda durante el transcurso del año.

Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes)

Los desembolsos a estudiantes absorbieron el 82,7% del total de egresos anuales, el cual alcanzó la cifra de ¢21.180 millones y un porcentaje de ejecución del 70%. Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución, sin embargo, en los últimos años 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 66,2% con un monto de ¢822 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 3,2%. 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 BPM-ECM.

Transferencias

Se ha girado la suma de ¢444 millones, con una ejecución del 80,6% y un porcentaje de participación del 1,7%, 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 Otras prestaciones, donde se ejecutaron 11,7 millones

Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–

Cuadro 8: Superávit Institucional al 31 de diciembre, 2022

Ingresos del período	¢ 48 722 607 336,56
Egresos del período	¢ 25 597 669 542,76
Superávit del período (=)	¢ 23 124 937 793,80
Superávit acumulado al 2022 (+)	¢ 39 093 250 899,43
Total, del superávit (=)	¢ 62 218 188 693,23

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ¢48.722 millones, y los egresos ¢25.598 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ¢23.125 millones y si se consolida con el superávit acumulado al 2021, alcanza la suma de ¢62.218 millones.

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 estuvieron por encima de lo que se estimó, por lo que se deberá ver la metodología de las proyecciones.
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. Desde el 2019 y con la pandemia, se ha visto mermado 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: materiales y bienes duraderos, ya que materiales muchos de los recursos son previsiones que tiene la institución en temas de bienes duraderos como las

mejoras del sistema BPM-ECM y al APP de institucional, compra de mobiliario de oficina y adquisición de programas de cómputo.

Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales realizadas.

El cuadro que se presenta seguidamente, muestra la ejecución observada del Plan Estratégico Institucional y de cada uno de los objetivos que lo integran.

Para el año 2019, año de inicio de dicho plan, la ejecución alcanzada fue del 73%, para el año 2020 fue del 85% y para el 2021 fue del 93%. , en este momento se está llevando a cabo la evaluación del 2022.

Cuadro 9: Detalle de calificaciones por objetivo PEI 2019-2021

OBJETIVO ESTRATEGICO		2021	2020	2019
PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 2019-2023		93	85	73
OE-01	Asegurar la sostenibilidad financiera con el fin de cumplir con las necesidades de nuestros clientes	93	98	67
OE-02	Conocer las tendencias de la educación superior, técnica y la necesidad laboral del país para ofrecer productos y servicios ajustados a las necesidades de los clientes.	85	83	42
OE-03	Mejorar productos y servicios con el fin de ser la opción de preferencia en préstamos para educación en el país.	82	69	42
OE-04	Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales	99	100	88
OE-05	Mejorar la imagen de CONAPE para ser reconocidos como una institución que contribuye al desarrollo del País.	96	96	100
OE-06	Mejorar el clima y la cultura organizacional para que incida positivamente en la motivación del personal y la calidad en el servicio	100	67	100

Durante estos tres años, la Institución ha emprendido una serie de actividades, tendientes entre otros a mejorar sus procesos, tecnología, el desarrollo del recurso y la implementación de mejores prácticas en la planificación, proyectos y la continuidad del negocio.

Desde el punto presupuestario con respecto a los flujos plurianuales se puede afirmar, que con las proyecciones de recursos aunado al disponible de superávit la institución, se cuenta con los recursos económicos suficientes para atender su planificación actual.

Cuadro 10: Presupuesto Plurianual 2023-2026

INGRESOS	2023	2024	2025	2026
1. INGRESOS CORRIENTES	19 203 715 364	32 983 523 005	29 098 255 333	32 899 360 492
1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	8 832 558 112	11 220 334 133	12 237 683 008	13 210 435 651
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	4 342 166 545	10 182 530 395	8 367 495 911	9 997 636 830
1.4.2.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO	6 028 990 708	11 580 658 478	8 493 096 414	9 691 288 012
2. INGRESOS DE CAPITAL	14 705 845 205	17 104 095 287	18 303 220 327	19 502 345 368
2.3.2.0.00.00.0.0.000 RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	14 705 845 205	17 104 095 287	18 303 220 327	19 502 345 368
TOTAL	33 909 560 570	50 087 618 292	47 401 475 660	52 401 705 860

1. GASTO CORRIENTE	4 066 667 425,00	4 840 268 566,54	5 061 374 951,49	5 235 287 012,17
1.1.1 REMUNERACIONES	1 776 893 000,00	1 771 396 820,00	1 780 253 904,60	1 789 155 174,12
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	1 738 274 425,00	2 316 977 685,18	2 468 971 421,33	2 630 935 946,57
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	433 500 000,00	629 238 247,07	686 661 819,33	686 661 819,33
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	115 250 000,00	120 870 000,00	123 287 400,00	125 753 148,00
1.3.3 Transferencias corrientes al Sector Externo (APICE)	2 650 000,00	1 785 714,29	2 200 406,23	2 780 924,14
2. GASTO DE CAPITAL	1 022 953 845,99	1 271 825 574,62	1 539 204 249,18	1 913 165 268,40
2.1.1 Edificaciones	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Maquinaria y equipo	25 700 000,00	44 273 176,11	45 158 639,63	46 061 812,43
2.2.2 Terrenos	40 000 000,00	40 000 000,00	40 000 000,00	40 000 000,00
2.2.3 Edificios	38 000 000,00	40 000 000,00	40 000 000,00	40 000 000,00
2.2.4 Intangibles	919 253 845,99	1 147 552 398,51	1 414 045 609,54	1 787 103 455,98
3. TRANSACCIONES FINANCIERAS	28 819 939 298,56	43 974 524 150,78	40 799 896 459,17	45 252 253 579,77
3.1 CONCESIÓN DE PRESTAMOS	28 786 589 298,56	43 934 524 150,78	40 759 896 459,17	45 212 253 579,77
3.4 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	33 350 000,00	40 000 000,00	40 000 000,00	40 000 000,00
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
TOTAL	33 909 560 570	50 087 618 292	47 401 475 660	52 401 705 860
Colocaciones de préstamos	40 000 000 000,00	45 000 000 000,00	50 000 000 000,00	55 000 000 000,00

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

V. Desviaciones de mayor relevancia

Cuadro 11: Subpartidas con desviaciones de mayor relevancia al 31 de diciembre 2022

INGRESOS		
Partida Presupuestaria	Justificaciones	Medidas correctivas
Transferencias corrientes	Se debe a que los bancos invirtieron en bonos del estado lo que generó utilidades atípicas.	Para el presupuesto del año siguiente se realizarán proyecciones bimensuales de las utilidades bancarias, utilizando:1. Estado de resultados formato para análisis financiero, de la página de la Sugef.2. Sistema de consultas sobre Presupuesto Público, de la página de la CGR.
Recuperación de préstamos	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 activo, además han incrementado las cancelaciones totales por parte de los prestatarios que están realizando refundiciones con instituciones financieras.	Se revisó, analizó y corrigió los parámetros utilizados para realizar los cálculos de las proyecciones de recuperación e intereses sobre préstamos; considerando las variaciones del comportamiento de los clientes mostrado durante la pandemia, para lo correspondiente se elaboró un documento de Fórmulas con el cual se hizo la revisión. DF 095-2022
EGRESOS		
Partida Presupuestaria	Justificación	Medidas correctivas
Remuneraciones	Dentro de las principales justificaciones están: Suplencias por incapacidades prologadas afectan adicionalmente cuentas de aguinaldo y salario escolar. El COVID y su comportamiento inestable en cuanto a las incapacidades, subsidios y suplencias y la afectación del personal.	Se monitoreará las cuentas relacionadas con el pago a funcionarios y se harán los ajustes que correspondan.

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

	<p>En cuanto a la subpartida de dietas, se vio afectada dado que por un periodo aproximado a 2 meses no se dieron sesiones del consejo directivo,</p> <p>Estas subpartidas de remuneraciones van viendo disminuido el gasto conforme ingresan nuevos funcionarios y también por las jubilaciones y renunciaciones de otros, los cuales van generando ahorro en las mismas lo cual va de la mano con la aplicación de la ley 9635.</p>	
Servicios	<p>-Algunas contrataciones se adjudicaron a montos menores de lo esperado</p> <p>-Existieron gastos que no fue necesario ejecutarlos por el giro normal del negocio.</p>	<p>Se remite a las unidades de manera trimestral los recursos sin utilizar, para que sean ejecutados.</p> <p>Se realizarán modificaciones presupuestarias cuando haya faltantes.</p>
Activos Financieros	<p>Durante el año la demanda de solicitudes se mantuvo 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 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.</p> <p>Se refuerza la promoción de información de periodos para solicitar desembolsos y se amplían dichos periodos.</p>
Bienes Duraderos	<p>-Se presentan subejecuciones importantes en temas de TI relacionados con el sistema BPM-ECM, mejoras al APP de CONAPE.</p> <p>-Además existen recursos sin ejecutar como las provisiones que se tienen para los remates de bienes para la institución.</p>	<p>Se revisará los montos que se presupuestan en temas relacionados con TI, con el fin de disminuir las subejecuciones en esta partida.</p>

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

VI. Conclusiones

- 1- En relación con el comportamiento de la meta de colocaciones, que estuvo por debajo de lo planificado, la Administración valorará acciones que permitan incrementar la colocación para el año 2023, lo que a su vez impacta la ejecución de desembolsos y los compromisos para los años subsiguientes.
- 2- Con respecto al plan operativo 2022, se puede determinar que el avance está por debajo con lo planificado para el año, por lo que durante el año 2023, la Administración valorará el desarrollo de acciones complementarias que permitan una mejor ejecución sobre las metas, de igual manera se mantendrá el seguimiento trimestral a las metas.
- 3- En cuanto a los ingresos institucionales, con respecto al incremento de las partidas de aportes bancario para el presupuesto del año 2023, se validarán las proyecciones bimensuales de las utilidades bancarias, utilizando:1. Estado de resultados formato para análisis financiero, de la página de la Sugef.2. Sistema de consultas sobre Presupuesto Público, de la página de la CGR.
- 4- En relación con los índices de recuperación y el impacto de las cancelaciones de préstamos , mencionado por la Sección de cobro, continuar dando seguimiento a los parámetros utilizados para realizar los cálculos de las proyecciones de recuperación e intereses sobre préstamos; considerando las variaciones del comportamiento de los clientes.
- 5- La ejecución de los egresos institucionales es del 72% al cierre del año, se debe continuar con estrategias que ayuden a aumentar la ejecución de la partida de desembolsos, 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 se continuará de parte de las unidades y sus gerencias con el seguimiento sobre los recursos solicitados por sus unidades a cargo, para así elevar el cumplimiento de la ejecución presupuestaria, analizando la posible adopción de nuevas estrategias.
- 6- El superávit institucional asciende a ₡62 mil millones, producto de que ingresaron más recursos en temas de aporte bancario, como en la partida de recuperaciones sobre préstamos; y en el apartado de egresos los desembolsos se ejecutaron por debajo de lo esperado, por lo que se debe de generar un plan que permita disminuir este superávit en el mediano plazo.