

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



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

INFORME LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

2022

Febrero 2023



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 2020-2022	3
II. SUPERÁVIT LIBRE.....	4
Cuadro 2 Ajustes al superávit 2022	7
III. Seguimiento de Metas Anuales por Programa	9
IV. ANEXOS	11
Cuadro 5: Ejecución del Presupuesto al 31-12-2022	12
Cuadro 6: Liquidación Global del Presupuesto al 31-12-2022.....	13
Cuadro 7: Resumen del Superávit al 31 de diciembre 2022.....	14
Cuadro 8: Desglose del Superávit Libre y Específico al 31-12-2022.....	15
Cuadro 9: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2022.....	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 2022, según lo establecido en la norma 4.3.19.

Durante el año 2022 los ingresos efectivos alcanzaron la suma de **¢48.723** millones, y los egresos **¢25.598** millones, lo que refleja una diferencia positiva de **¢23.125** millones.

El nuevo superávit acumulado a diciembre de 2022 es de **¢62.219** millones, lo cual presenta un crecimiento del 59% respecto del monto acumulado al 31 de diciembre de 2021.

De acuerdo al modelo de crédito educativo de CONAPE, los préstamos aprobados 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 exceso de demanda.

La estructura porcentual del superávit acumulado al 31 de diciembre, para los años 2020-2022, es el siguiente:

Cuadro 1: Composición del Superávit Acumulado según fondos 2020-2022²

RUBROS	FONDOS ¢			PARTICIPACION			VARIACION 2022/2021
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	% CREC/ DECREC.
SUPERAVIT LIBRE	22 460 000 588,91	36 643 534 850,80	59 406 249 108,66	90%	94%	95%	62%
- Fondo General	22 460 000 588,91	36 643 534 850,80	59 406 249 108,66	90%	94%	95%	62%
SUPERAVIT ESPECIFICO	2 387 215 562,86	2 449 716 048,63	2 812 370 906,18	10%	6%	5%	15%
- 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	2 384 045 824,60	2 446 546 310,37	2 809 201 167,92	10%	6%	5%	15%
TOTAL	24 847 216 151,77	39 093 250 899,43	62 218 620 014,84	100%	100%	100%	59%

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.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

II. SUPERÁVIT LIBRE

El Superávit Libre está compuesto por el Fondo General; durante el 2022 presentó un crecimiento del **62%** en relación con el 2021, debido este cambio se debe principalmente a un aumento de ingresos por recuperaciones, por la cantidad de operaciones que pasaron a fase de cobro y los ingresos recibidos por aporte bancario. 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 70% de los egresos de la institución, debido a que muchos estudiantes suspendieron estudios o decidieron que su operación fuera trasladada a la fase de cobro.

Superávit Fondo General

Este superávit asciende a **¢59.406** millones y representa un **95%** 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 2023. 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 formación técnica, educación superior parauniversitaria, estudios de educación superior universitaria dirigidos a carreras y especializaciones de posgrado, dentro o fuera del país, basados en el mérito personal y las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios, quienes deberán ser, preferentemente, de zonas de desarrollo relativo medio, bajo o muy bajo, según la clasificación del Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica (Mideplan). Al menos un cincuenta por ciento (50%) de los préstamos deberán otorgarse a estudiantes de estas zonas. La Comisión Nacional de Préstamos para Educación (Conape) podrá otorgar menos de un cincuenta por ciento (50%) de los préstamos a estudiantes de zonas de desarrollo relativo medio, bajo o muy bajo, solo en caso de que se demuestre inexistencia de demanda suficiente de créditos por parte de personas de estas zonas

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



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

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.

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

Para año 2022 de acuerdo con el Plan Anual de Colocaciones de este período, se logró beneficiar a **3.942** estudiantes de los **4.885** préstamos programados, lo que representa una ejecución del **80,71%**. El monto colocado a la fecha fue de **¢27.331** millones de los **¢31.000** millones en préstamos programados, lo que equivale a una ejecución del **88,16%** de lo programado por el Departamento de Crédito.

El monto comprometido pendiente de desembolsar de las operaciones activas al 31 de diciembre del 2022, alcanzan la suman **¢25.072 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 15%, principalmente por, el desglose de este superávit se muestra a continuación:

Fondo de Avaes **¢2.809 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 2022 se mantuvo invariable.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

-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 2022.

Además, al superávit del 2022 se realizaron los siguientes ajustes de periodos anteriores:

Cuadro 2 Ajustes al superávit 2022

Monto	Descripción	NOTA
¢431 323,61	MERCADEO DE ARTICULOS DE CONSUMO SOCIEDAD ANONIMA NC : 0 Transaccion: 158480	Anulación de Cheque
-¢2,00	RECLASIFICACIÓN DE CUENTA EN ASIENTO 13344	Pagado de más a Jorge Hernández 7-12-2021
¢431 321,61		

-La situación económico-financiera global de la institución, con base en la información de los estados financieros en complemento de la ejecución presupuestaria.

En el periodo 2022 se da un incremento en las inversiones en títulos valores, por el aumento en los recursos disponibles, producto de la baja colocación de nuevos préstamos, esto ya que los recursos que ingresan son mayores a los compromisos y, por ende, al tener una mayor cantidad de activos, el efecto directo en el incremento del Activo neto o Patrimonio se acrecienta.

También la institución percibe un mayor rendimiento en la renta de inversiones y en aportes bancarios, dado que hay se da una mejora en las tasas de interés de los títulos valores, en comparación con periodos anteriores; así como la mejora en la economía del país que tiene un efecto directo en las utilidades de los bancos al momento en que se dinamiza la economía del país, luego de las restricciones producto de la Pandemia por el COVID-19.

Adicionalmente hay un incremento leve en la cartera de cobro judicial, así mismo el aumento en las propiedades adjudicadas a CONAPE y que para el periodo 2022 asciende a 16 nuevas propiedades. Además, durante este periodo, la Institución logró vender 2 propiedades de las 35 que han estado disponibles para la venta. No obstante, para este periodo se da una mejora en las recuperaciones de la cartera morosa y de Cobro Judicial.



COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Departamento de Planificación
Sección de Programación y Evaluación

A nivel presupuestario 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.

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

III. Seguimiento de Metas Anuales por Programa

Descripción del Programa

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)

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.
		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 toques 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

IV. ANEXOS

Cuadro 5: Ejecución del Presupuesto al 31-12-2022

Partidas	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia
INGRESOS 2022			
Ingresos corrientes	21 006 431 544,10	28 923 533 679,35	- 7 917 102 135,25
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos valores	-	885 076 621,32	- 885 076 621,32
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	8 618 318 646,51	8 271 715 132,34	346 603 514,17
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros	-	4 605 204,51	- 4 605 204,51
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	214 239 465,25	384 665 137,38	- 170 425 672,13
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	6 144 882 724,29	10 667 776 184,71	- 4 522 893 460,42
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6 028 990 708,05	8 709 695 399,09	- 2 680 704 691,04
Ingresos de capital	14 705 845 205,24	19 799 073 657,21	- 5 093 228 451,97
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	- 5 093 228 451,97
TOTAL INGRESOS 2022	35 712 276 749,34	48 722 607 336,56	- 13 010 330 587,22
EGRESOS 2022			
Remuneraciones GC	1 782 493 000,00	1 566 517 601,30	215 975 398,70
Servicios GC	1 763 826 000,00	1 559 817 522,78	204 008 477,22
Materiales y suministros GC	15 630 000,00	25 344 563,55	- 9 714 563,55
Activos financieros TF	30 332 213 903,35	21 180 086 028,20	9 152 127 875,15
Bienes duraderos GCP	1 266 713 845,99	821 739 175,49	444 974 670,50
Transferencias corrientes GC	551 400 000,00	444 164 651,44	107 235 348,56
Cuentas Especiales	-	-	-
TOTAL EGRESOS 2022	35 712 276 749,34	25 597 669 542,76	10 114 607 206,58
Superávit del periodo		23 124 937 793,80	
Ajustes de periodos anteriores		431 321,61	
Recursos de vigencias anteriores		39 093 250 899,43	
Supéravit libre		36 643 534 850,80	
Supéravit específico		2 449 716 048,63	
Superávit Global		62 218 620 014,84	

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

Cuadro 6: Liquidación Global del Presupuesto al 31-12-2022

Ingresos corrientes	28 923 533 679,35
(-) Gastos corrientes	- 3 595 844 339,07
= Ahorro bruto en cuenta corriente	<u>25 327 689 340,28</u>
(-) Amortización de la deuda	
<i>Externa</i>	-
<i>Interna</i>	-
= Ahorro neto en cuenta corriente	<u>25 327 689 340,28</u>
(-) Inversión total (gastos de capital restantes)	821 739 175,49
Déficit o superávit bruto cubierto con recursos del	
= crédito	<u>24 505 950 164,79</u>
(+) Ingresos por deuda	
<i>Externa</i>	-
<i>Interna</i>	-
Déficit o superávit neto cubierto con otros recursos de	
= capital	<u>24 505 950 164,79</u>
(+) Otros recursos de capital	37 712 669 850,05
<i>Recuperación de préstamos y colocaciones</i>	19 799 073 657,21
<i>Transacciones Financieras</i>	- 21 180 086 028,20
<i>Ajustes de periodos anteriores</i>	431 321,61
Superavit Libre	36 643 534 850,80
Superávit Específico	2 449 716 048,63
= Superávit (Déficit) Total	<u>62 218 620 014,84</u>

Cuadro 7: Resumen del Superávit al 31 de diciembre 2022

Superávit Global		
Ingresos reales	87 815 858 235,99	
(-) Ingresos presupuestados	35 712 276 749,34	
(+) Ajustes periodos anteriores	431 321,61	
= Superávit (Déficit) de ingresos	<u>52 104 012 808,26</u>	(A)
Gastos reales	25 597 669 542,76	
(-) Gastos presupuestados	35 712 276 749,34	
= Superávit (Déficit) de gastos	<u>- 10 114 607 206,58</u>	(B)
= Superávit (Déficit) Total	<u>62 218 620 014,84</u>	(A-E)
Resumen		
Ingresos reales	87 816 289 558	(A)
(-) Gastos reales	<u>25 597 669 543</u>	(B)
= Superávit (Déficit) Total	<u>62 218 620 014,84</u>	(A-E)

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

Cuadro 8: Desglose del Superávit Libre y Específico al 31-12-2022

SUPERAVIT FONDO GENERAL		59 406 249 108,66
1.3.2.3.01.00.0.0.000	Intereses sobre títulos valores	885 076 621,32
1.3.2.3.02.00.0.0.000	Intereses sobre Préstamos	8 271 715 132,34
1.3.2.3.03.00.0.0.000	Otras Rentas de Activos Financieros	4 605 204,51
1.3.9.0.00.00.0.0.000	Otros Ingresos No Tributarios (se excluye para fondo de avales)	22 010 279,83
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Público	10 667 776 184,71
1.4.2.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Privado	8 709 695 399,09
2.3.2.0.00.00.0.0.000	Recuperación de Préstamos al Sector Privado	19 799 073 657,21
3.3.1.0.00.00.0.0.000	Superavit Libre AL 31-12-2021	36 643 534 850,80
	Ajustes de años anteriores	431 321,61
INGRESOS TOTALES		85 003 918 651,42
Menos (-)		
Gastos Operativos		-3 595 844 339,07
Gastos de Capital		-821 739 175,49
Transacciones financieras		-21 180 086 028,20
EGRESOS TOTALES		-25 597 669 542,76
		59 406 249 108,66

DESGLOSE DEL SUPERÁVIT ESPECIFICO

SUPERAVIT TOTAL ESPECÍFICO		2 812 370 906,18
SUPERAVIT FONDOS DE AVALES		
Superavit Fondo de Avales al 31-12-2021	2 446 546 310,37	
Comisión Administración INS 3,5% del 2022	59 058 131,55	
Comisión Adicional INS anual 2022	303 596 726,00	
INGRESOS TOTALES		2 809 201 167,92
SUPERAVIT FONDOS EN ADMINISTRACION		
Superávit Proy.Des.Rec.Hum. al 31/12/22	319 142,55	
INGRESOS TOTALES		319 142,55
SUPERAVIT RECURSOS HUMANOS		
Superávit Recursos Humanos al 31/12/22	2 850 595,71	
INGRESOS TOTALES		2 850 595,71

Cuadro 9: Comparación de la Liquidación de Presupuesto con el Balance de Comprobación al 31-12-2022

INGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central	885 076 621,32	45101-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	1 928 383 640,92
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado	8 271 715 132,34	Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm)	8 276 773 331,08
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Ctas Ctes y otros depósitos en Bancos Estales	4 605 204,51	1130701993999990-1 1130701993999990-2 4590701990999990-2	4 605 204,51
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	384 665 137,38	451010-2 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	49 216 560,76
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones Públicas Financ.	10 667 776 184,71	499990200022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudo	19 509,46
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	8 709 695 399,09	49999-99 Otros Resultados Positivos	153 328 496,49
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	19 799 073 657,21	43103 Sanciones Administrativas	0,00
		44502 Resultado Positivo por venta de equipo	14 268 126,56
		461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financ	11 655 921 590,38
		46101 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidades Financieras F	8 459 166 305,22
		Fondos Recuperados	20 738 569 058,16
		1139707010999990-1 1139707010999990-3 1230701991999990-6	
		1230701991999990-8	

TOTAL INGRESOS PRESUPUESTO 48 722 607 336,56 TOTAL INGRESOS CONTABLE 51 280 251 823,54

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
		INGRESO COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	10 299 026,44
		11304010302219103 ASIENTO 12056 RECLASIFICACIÓN DE INGRESO RELACIONADO AL ASIENTO DE BANCOS 11841	153 544 881,29
		Asiento 13008 ajuste por venta de ACTIVO	3 440 078,44
		Asiento 14502-14536 Reintegros de funcionarios	1 025 423,05
		Ingreso cuenta por cobrar Banco Promérica ASIENTO 12775	286 053 147,50
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	0,00
MENOS:		MENOS:	
		Intereses (Refundiciones)	-1 767 395,15
		Recuperación (Refundiciones)	-937 547 763,15
		INGRESO POR COMISION GANADA POR POLIZA DE FUNCIONARIOS	-17 963,59
		INGRESO COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	0,00
		Asiento 13077 INS CUENTA CLIENTES CORPORATIVOS CK : 26932044 TRANSACCION: 160580	-459 001,52
		Anulaciones acumuladas por intereses no contempladas por SQL	-3 290 803,59
		Anulaciones acumuladas de principal no contempladas por SQL	-1 947 637,80
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	-1 043 307 019,60
		Ajuste por devengado de Bancos Privados	-35 524 053,63
		Ajuste por devengado de Banco Públicos	-988 145 405,67

SUMAS IGUALES INGRESOS 48 722 607 336,56 SUMAS IGUALES INGRESOS 48 722 607 336,56

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

EGRESOS

INFORMACION PRESUPUESTARIA		MONTO	INFORMACION CONTABLE		MONTO
0 Remuneraciones		1 566 517 601,30	5-1-1 Gastos en Personal		1 497 367 611,82
1 Servicios		1 559 817 522,78	5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 menos subpartida 1.09)		1 933 086 036,39
			5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)		32 849 785,98
			5290202010 Intereses por impuestos, multas y recargos moratorios a pa		3 942,00
2 Materiales y Suministros		25 344 563,55	5-1-3 Materiales y Suministros Consumidos(menos activos menores)		25 344 563,55
4 Activos Financieros		21 180 086 028,20	1230701991999990-1 y 1230701991999990-2 Desembolsos Realizados		22 199 976 653,50
5 Bienes Duraderos		821 739 175,49	1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados (Variación mensual)		290 125 040,47
			51399900099999-03 Activos Menores		4 148 556,84
			59999900099999-02 Cuota de participación en Remates de bienes		0,00
			5120105000999990-1 Derechos o regalías sobre bienes intangibles		5 152 800,00
6 Transferencias Corrientes		444 164 651,44	5-4-1 Transferencias Corrientes		438 529 366,79
			5180102 Cargos por Litigios 6.06.01		0,00

TOTAL EGRESOS PRESUPUESTO 25 597 669 542,76 TOTAL EGRESOS CONTABLE 26 426 584 357,34

AJUSTES		AJUSTES	
MAS:		MAS:	
		2140103010999990-1 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias re	71 143 808,49
		Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2021	87 720 737,60
		Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas	897 147,23
		211020103399999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de la	375 783,35
		Aiuste remuneraciones enero	1 962,10
		Aiuste remuneraciones devengado octubre	594 438,30
		Aiuste por diferencia en liquidaciones agosto	1 034,11
		Aiuste por diferencia en liquidaciones setiembre	603,17
		Otras Prestaciones 6.03.99 (salario escolar)	379 635,77
		Prestaciones Legales febrero	259 548,84
		Prestaciones Legales abril	881 142,19
		Prestaciones Legales mayo	698 818,47
		Prestaciones legales julio	2 064 546,94
		Prestaciones legales agosto	1 283 606,34
		Prestaciones legales setiembre	67 986,10
		Ajuste en planillas por redondeo febrero	0,01
		Ver auxiliar de intangibles idem 1.08.08 de servicios	373 703 302,12
		Diferencia de por devengados de la orden 31091	390 833,33
		Pago de la orden 31176 no registrada en mayo asientos Jorge	6 317 506,82
		Pago de la orden 31235 no registrada agosto asientos Jorge	13 554 094,07
		Ajuste diciembre	128 347 041,84
		ASIENTO O 11765RECLASIFICACION PARCIAL DEL REGISTRO DE SEGURO	274 790,00
		VOLUNTARIO DE AUTOMOVIL	
		Asiento 13181 no identificado por la consulta SQL	5 096 485,95
		Diferencia en refundiciones julio ver reporte de diferencias de cobro	0,01
		Diferencia en refundiciones noviembre ver reporte de diferencias de cobro	0,02
MENOS:		MENOS:	
		211020101699999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)	-86 646 456,50
		Ajuste diferencia diciembre	
			-910 232,77
		Asiento 12024 REVERSION DE DISFRUTE DE VACACIONES ENERO 2022.	-135 923,10
		Liquidaciones ver auxiliar de provisiones	-3 892 911,59
		Ajuste en planillas por redondeo mayo	-0,92
		119010102219-1 Instituto Nacional de Seguros (Variación mensual de	-6 171 774,54
		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	-373 703 302,12
		conta en la cuenta 512080600099999	
		Ajuste dicmebre a servicios	-26 131 121,60
		Diferencia de por devengados de la orden 31091(marzo, abril, mayo)	-390 833,33
		Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza	-1 024 987 111,25
		Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)	
		Diferencia en refundiciones agosto ver reporte de diferencias de cobro	-0,01
		Diferencia en refundiciones setiembre ver reporte de diferencias de	-0,02

SUMAS IGUALES EGRESOS 25 597 669 542,76 SUMAS IGUALES EGRESOS 25 597 669 542,76