

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

INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

AL 30 DE JUNIO, 2023



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

Julio 2023

TABLA DE CONTENIDO

I. PRESENTACIÓN.....	3
II. AVANCE EN CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS.....	3
Programa 1 Crédito Educativo.....	3
Programa 2 Apoyo Administrativo	4
III. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	5
IV. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO	6
V. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA	9
Percepción de ingresos	9
Ejecución de gastos.....	11
Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–.....	15
VI. PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS DE PARTE FINANCIERA	16
VII. CONCLUSIONES GENERALES DEL INFORME	17

I. Presentación

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012¹, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Evaluación Presupuestaria del primer semestre del año 2023, según lo establecido en la norma 4.5.6.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2023	■	57,31%
01. Programa Crédito Educativo	■	50,11%
02. Programa Apoyo Administrativo	■	64,51%

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzan una calificación al cierre del semestre del 57,31% de acuerdo a lo programado, siendo el promedio del avance entre los dos programas presupuestarios de la institución.

Programa 1 Crédito Educativo

El programa de crédito educativo que comprende la función sustantiva de la Institución, alcanzó un 50,11% al primer semestre 2023

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

01. Programa Crédito Educativo	■	50,11%
01.01. Departamento de Crédito	■	50,11%
CRE OO-01 Cumplir con el plan de desembolsos financieros	■ .	48,43%
CRE OO-02 Formular nuevos productos y servicios de acuerdo con las tendencias	■ .	0,00%
CRE OO-03 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales	■ .	70,89%
CRE OO-04 Formular los ajustes a los productos y servicios actuales de acuerdo con las tendencias	■ .	50,00%
CRE OO-05 Identificar el monto y número de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha global	■ .	82,26%
CRE OO-06 Cumplir con la colocación crediticia programada	■ .	49,06%

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

Programa 2 Apoyo Administrativo

En el caso del programa de apoyo administrativo, que comprende a las áreas que apoyan el área de crédito, alcanzan un 60,71 % de avance al primer semestre.

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

02.01. Secretaría Ejecutiva		■	60,71%
✓	SE OO-01 Evaluar la satisfacción de los clientes con respecto al centro de llamadas	■	76,21%
✓	SE OO-02 Dar seguimiento a las necesidades de los clientes.	■	0,00%
✓	SE OO-03 Determinar el nivel de compromiso hacia CONAPE, en redes sociales	■	74,37%
✓	SE OO-04 Controlar la ejecución de los lineamientos estratégicos	■	82,51%
✓	SE OO-05 Ejecutar el plan de capacitación que apoye el desarrollo de competencias que inciden en el mejoramiento de clima y cultura organizacional	■	50,00%
✓	SE OO-06 Identificar el nivel de preferencia hacia CONAPE	■	69,28%
✓	SE OO-07 Evaluar la calidad del servicio ofrecido a los usuarios internos y externos	■	100,00%
✓	SE OO-08 Ejecutar las etapas establecidas del estudio de clima	■	33,33%

02.02. Departamento de Planificación		■	51,24%
✓	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	■	50,00%
✓	PLA OO-02 Monitorear los procesos que permitan medir la eficiencia en la gestión administrativa	■	25,00%
✓	PLA OO-03 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de egresos planificados	■	46,91%
✓	PLA OO-04 Cumplir con las necesidades informáticas del cliente interno y externo	■	60,50%
✓	PLA OO-05 Cumplir con la elaboración de instrumentos relacionados con el Control Interno	■	50,00%
✓	PLA OO-06 Controlar la ejecución de los proyectos institucionales y continuidad de negocio	■	75,00%

02.03. Departamento de Financiero		■	81,60%
✓	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.	■	74,52%
✓	FIN OO-03 Gestionar eficientemente los ingresos por el aporte bancario que corresponden a CONAPE	■	100,00%
✓	FIN OO-04 Gestionar eficientemente los ingresos por el aporte de las inversiones realizadas por CONAPE	■	100,00%
✓	FIN OO-05 Desarrollar una gestión documental eficiente a nivel institucional	■	50,00%
✓	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.	■	57,37%
✓	FIN-07 Evaluar el acto final de las compras que ejecuta la Sección Administrativa	■	89,28%

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

III. Desviaciones de mayor relevancia a nivel de metas

A continuación, se presenta el detalle de las desviaciones a nivel de metas de mayor relevancia que afectan los objetivos, metas y resultados de lo alcanzado con respecto a lo estimado previamente, establecido para cada programa presupuestario.

OBJETIVOS OPERATIVOS 2023	% DE AVANCE DEL OBJETIVO	% EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL OBJETIVO	COMENTARIO
CRE OO-01 Cumplir con el plan de desembolsos financieros	48,4%	38,0%	La Sección de Desembolsos está desarrollando una serie de acciones para el segundo semestre, las cuales se detallan en cuadro 6, más adelante en el informe con lo cual se espera aumentar el monto de desembolsos realizados a los estudiantes.
CRE OO-02 Formular nuevos productos y servicios de acuerdo con las tendencias	0,0%	36,5%	El departamento de Crédito se encuentra en proceso de este objetivo anual, ya en conjunto con el equipo gerencial se acordó que los productos de: Financiamiento de una Segunda Carrera y Pago de préstamos durante su fase en ejecución, los realizará un consultor, debido a que las cargas de trabajo en TI no permitan su avance. Ambos proyectos se estarán desarrollando para el segundo semestre 2023.
CRE OO-06 Cumplir con la colocación crediticia programada	49,1%	125,1%	Este objetivo tiene asociado tanto la colocación en número como en monto, ambos van cercano a lo programado, sin embargo, como es un objetivo asociado a la función sustantiva de la Institución, se considera importante su seguimiento. Con respecto al porcentaje de ejecución presupuestaria se tiene un 125% toda vez que durante este periodo se han realizado modificaciones presupuestarias por lo cual lo ejecutado presupuestariamente es mayor a los programado inicialmente.
SE OO-02 Dar seguimiento a las necesidades de los clientes.	0,0%	31,7%	La elaboración de la encuesta será realizada entre los meses de agosto y setiembre, por lo que se espera que los recursos también se ejecuten para la finalización del semestre.
SE OO-08 Ejecutar las etapas establecidas del estudio de clima	33,3%	N/A	Este objetivo será ejecutado en el segundo semestre, se han elaborado los informes y planes de clima respectivo, los cuales serán desarrollados por las áreas en el segundo semestre. Este objetivo no cuenta con recursos asignados previamente, sino que la unidad concentra sus recursos en otro indicador.
PLA OO-02 Monitorear los procesos que permitan medir la eficiencia en la gestión administrativa	25,0%	54,7%	Para el segundo semestre la gestora de procesos tiene programada la ejecución de este indicador al desarrollar la herramienta en la cual cargarán los datos para la medición de procesos, así como la capacitación a las áreas respectivas
PLA OO-03 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de egresos planificados	46,9%	155,4%	Se realizarán medidas correctivas para dar un seguimiento personalizado a cada unidad para elevar el cumplimiento del objetivo. Con respecto a la ejecución presupuestaria, esta es mayor debido a que el pago a la Comisión Nacional de emergencias fue mayor del estimado inicialmente.

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

IV. Análisis del desempeño Institucional y programático

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):

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

Cuadro 2

Cumplimiento de metas de los programas sustantivos
 Al 30 de junio 2023
 Valores absolutos y porcentajes

Producto	Unidad de Medida	Indicador	Meta				Recursos en millones de colones			Observaciones
			Anual o Semestral	Programada o Prevista	Alcanzada o Resultado	% de cumplimiento	Programado	Ejecutado	% Ejecución	
Crédito Educativo	Cantidad de Créditos	Cantidad de préstamos aprobados	Anual	5767	2761	47,88%	28 786 000 000,00	10 950 920 637,24	38,04%	Se han realizado estrategias para mejorar la colocación
Crédito Educativo	Cantidad de Créditos	Cantidad de préstamos aprobados por el Comité de Crédito garantizados con el Fondo de Avals CONAPE (FAC)	Anual	142	141	99,30%				Se realizó un aumento del FAC para el mes de mayo.
Crédito Educativo	Cantidad de Créditos	Porcentaje de solicitudes de crédito que se aprueban dentro del plazo establecido	Anual	88%	78%	88,64%				Se ha trabajado en mejora de procesos, para acortar los plazos de atención de las solicitudes.

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

Resultados Alcanzados

En relación con las metas de producción (MAPP), se tenía programado una meta de 50% de avance para el 30 de junio de 2023, y se logró un 47,88%, debido a mejoras en las estrategias de colocación.

Se ha trabajado en mejoras a la solicitud de préstamo, en el proceso de verificación documental, análisis y aprobación de préstamo, en la normativa, entre otros y se está evidenciando un aumento en las colocaciones durante el año 2023.

En cuanto a los indicadores de desempeño asociados a productos, se obtuvo un porcentaje de ejecución del 99,30%, al realizar un ajuste de aumento en el porcentaje de préstamos que pueden ser financiados por medio del fondo de avales.

Relacionado con los tiempos de respuesta se tiene un cumplimiento de un 88,64%, producto del trabajo que se ha realizado en el mejoramiento de procesos para acortar los plazos de atención de las solicitudes de crédito.

En cuanto a los recursos ejecutados en relación con los resultados alcanzados en la gestión programática, se tiene que, se ejecutó un 38,04%, este rubro se ve afectado entre otros aspectos, debido a que el año anterior la colocación de préstamos fue menor a la programada lo que repercute de manera directa en el monto ejecutado de los desembolsos para este año 2023.

Además, debido a que, por 2 años consecutivos por efecto de la pandemia, los estudiantes realizaron muchas suspensiones de estudios y cambios en las condiciones crediticias de los préstamos, por lo que sus efectos aún tienen repercusión en los montos que estaban programados para desembolsar. Se espera que producto de las estrategias en el proceso de formalización, para el tercer cuatrimestre se vean reflejado un aumento en la ejecución de los desembolsos.

V. Resultado de la ejecución financiera

Percepción de ingresos

Cuadro 3
Resumen de Ingresos al 30 de junio, 2023

PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	EJECUTADO EN EL I SEM 2023	% DE EJECUCIÓN DEL I SEM 2023	% PARTICIPACIÓN I SEM 2023
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ -	₡ 1 720 944 080,64	0,0%	4,2%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 8 618 318 646,51	₡ 4 182 239 069,09	48,5%	10,2%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ -	₡ 4 699 847,21	0,0%	0,0%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	₡ 214 239 465,25	₡ 27 360 943,15	12,8%	0,1%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	₡ 4 342 166 544,50	₡ 12 797 100 350,96	294,7%	31,2%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	₡ 6 028 990 708,05	₡ 12 059 712 429,33	200,0%	29,4%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	₡ 14 705 845 205,24	₡ 10 228 534 756,56	69,6%	24,9%
3.3.1.0.00.00.0.0.000 Superávit Libre	₡ 112 060 000,00	₡ -	0,0%	0,0%
Total de ingresos	₡ 34 021 620 569,55	₡ 41 020 591 476,94	120,6%	100,0%

Los **ingresos efectivos** en el primer semestre del 2023 fueron de **₡41.021 millones**, lo cual representa un **121%** de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, juntos suman una participación del **95,7%**.

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 **4,2%** sobre los ingresos del semestre con una suma de **₡1,720 millones**.

Intereses sobre préstamos

Los Intereses sobre préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, ascendieron a **₡4.182 millones**, que representa un **48,5%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **10,2%** 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, con un monto de **¢4,7 millones**.

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,1%** del semestre, con un monto de **¢27 millones**, que representa un **12,8%** 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 **¢24.857 millones**, cifra que representa una participación del **60,6%** de los ingresos totales recibidos en la Institución, sobre ejecución de este ingreso se da por: producto de la alta volatilidad que experimentó el tipo de cambio y del alza en las tasas de interés que aplicaron las entidades bancarias, las utilidades bancarias crecieron en gran medida, lo cual incrementó el ingreso por aporte bancario más allá de lo estimado. Adicionalmente la improbabación de la CGR ya que los ingresos que se habían estimado eran mayores en el presupuesto improbadado.

Recuperación de préstamos al sector privado

Este rubro representa un **24,9%** de los ingresos recibidos en el semestre, con un monto que asciende a **¢10.228 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se ha recibido un **69,6%** de lo esperado.

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

Ejecución de gastos

Cuadro 4
Gestión Financiera por programa presupuestario
Al 30 de junio 2023
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Programa Presupuestario	Presupuesto Modificado ^{1/}	Presupuesto Ejecutado ^{2/}	% de Ejecución	Participación Relativa %
Programa 1. Crédito Educativo	28 702,17	11 185,86	38,97%	84,36%
Programa 2. Administración Activa	5 319,45	2 168,47	40,76%	15,64%
TOTAL GENERAL	34 021,62	13 354,33	39,25%	100,00%

1/ Corresponde al Presupuesto Ordinario mas documentos presupuestarios

2/ Presupuesto Ejecutado o Girado (no contempla compromisos)

Nota: se deben indicar todos los programas de tal modo que la suma de los mismos coincida con el total del presupuesto

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Cuadro 5
Ejecución financiera del presupuesto, según clasificación por objeto del gasto
Al 30 de junio 2023
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Partida	Presupuesto modificado	Presupuesto ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	1 773,28	834,64	47,07%
1-Servicios	2 182,07	597,73	27,39%
2-Materiales y Suministros	25,30	4,39	17,37%
4-Activos Financieros	28 012,91	10 950,92	39,09%
5-Bienes Duraderos	1 205,66	276,38	22,92%
6-Transferencias Corrientes	822,40	690,28	83,93%
SUB TOTAL	34 021,62	13 354,34	39,25%
TOTAL GENERAL	34 021,62	13 354,34	39,25%

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Como se puede observar en los cuadros anteriores, los **egresos efectivos** en el primer semestre del 2023 fueron de **¢13.354** millones, donde además se refleja que, los dos principales egresos son activos financieros y remuneraciones que suman una participación del **88,3%**.

A continuación, el comportamiento de las partidas de egresos en el I semestre de 2023:

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el I semestre del 2023, la suma de ¢835 millones con un porcentaje de ejecución del 47,1% del presupuesto total, donde las subpartidas con mayor ejecución son 0.01.01 Sueldos para cargos fijos y 0.03.02 restricción a la profesión.

La partida de manera global representa el 6,2 % de la ejecución total del I semestre del 2023.

Servicios

La partida Servicios en el período del I semestre del 2023, absorbió el 4,5% del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del 27,4 % sobre el presupuesto total, para un monto de ¢597 millones aproximadamente, donde las subpartidas con mayor ejecución son las siguientes:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ¢151 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 ¢85 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 ¢75 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 ¢449 millones.

Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros en el período del I semestre del 2023, presentó una ejecución del 17,4% sobre el presupuesto total para esa partida, para un monto de ¢4,3 millones aproximadamente. Cabe aclarar que 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 82% del total de egresos ejecutados del semestre, el cual alcanzó la cifra de ¢10.951 millones y un porcentaje de ejecución del 39%. Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución. A pesar de las suspensiones de estudios, se logró sobrepasar la meta en la cantidad de desembolso, esto por cuanto se han realizado esfuerzos para generar las resoluciones de cambios crediticios para que se sigan haciendo los desembolsos a estos estudiantes, que se cambiaron a carrera más cortas con costos menores, donde los desembolsos pueden ser por bimestre, por lo que se pueden realizar más desembolsos, pero por un menor monto al ser una carrera con un menor costo.

Bienes Duraderos

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 22,9% con un monto de ¢276 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 2,1%. 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.

Transferencias

Se ha girado la suma de ¢690 millones, con una ejecución del 83,9% y un porcentaje de participación del 5,2%, dado principalmente por la subpartida 6.01.02 Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados, por el dinero desembolsado a la Comisión Nacional de Emergencias (¢683 millones) y la partida de prestaciones que se ejecutaron ¢6,2 millones

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

Cuadro 6
Factores que incidieron en la ejecución presupuestaria y acciones correctivas
Al 30 de junio 2023

Partida	Porcentaje de ejecución	Factores que incidieron en la ejecución	Acciones correctivas para mejorar el resultado de ejecución
1-Servicios	27,39%	2,8	Se enviará correo mensual y se dará seguimiento a cada unidad con el fin de que se vayan ejecutando los pagos de las órdenes de compra que se encuentran en compromiso. Se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.
2-Materiales y Suministros	17,37%	2,8	Se enviará correo mensual al equipo gerencial y se dará seguimiento trimestral a cada unidad con el fin de que se vayan ejecutando los pagos de las órdenes de compra que se encuentran en compromiso. Se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.
4-Activos Financieros	39,09%	1	Aumentar los servicios en línea para facilitar los trámites a los estudiantes. Mantener la promoción a través de redes sociales y la página de Conape, Mantener las empresas subcontratadas para la promoción de información de Conape para los estudiantes de secundaria y dándole énfasis a los estudiantes de educación nocturna. Mantener las charlas a los plataformistas y funcionarios de las universidades. Se utilizarán herramientas tecnológicas como Facebook live para informar y aclarar dudas a los estudiantes. Se busca nuevas opciones de atención virtual para facilidad de los estudiantes. Se trabaja en la solicitud de desembolso en línea para universidades sin convenio para facilidad de los estudiantes.
5-Bienes Duraderos	22,92%	2,8	Se enviará correo mensual al equipo gerencial y se dará seguimiento trimestral a cada unidad con el fin de que se vayan ejecutando los pagos de las órdenes de compra que se encuentran en compromiso. Se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.

LISTA DE FACTORES

- 1) Metas cuyo cumplimiento se planifica concretar en el segundo semestre.
- 2) Procesos de contratación que se concretan en el segundo semestre.
- 3) Aplicación de directrices presidenciales (especificar).
- 4) Lineamientos de los entes rectores de la Administración Financiera.
- 5) Gestión administrativa institucional (que generen ahorro o mayor gasto).
- 6) Variación en la estimación de recursos.
- 7) Problemas relacionados con los procesos de contratación administrativa.
- 8) Desviaciones entre lo planificado y lo ejecutado.
- 9) Normas de ejecución para el ejercicio presupuestario 2023
- 10) Otros (Especifique).

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

Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–

Cuadro 7
Superávit Institucional al 30 de junio, 2023

Ingresos del período	COP 41 020 591 476,94
Egresos del período	COP 13 354 336 031,67
Superávit del período (=)	COP 27 666 255 445,27
Superávit acumulado al 2022 (+)	COP 62 218 620 014,84
Total, del superávit (=)	COP 89 884 875 461,11

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ϕ 41.021 millones, y los egresos ϕ 13.354 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ϕ 27.666 millones y si se consolida con el superávit acumulado al 2022, alcanza la suma de ϕ 89.884

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 casi 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 departamento financiero.
2. El incremento presentado en la partida recuperación de préstamos, se debe principalmente por las cancelaciones anticipadas de las operaciones y las solicitudes de estudiantes para que sean trasladados a la etapa de cobro.
3. La disminución de los índices de colocación, producto de la baja demanda, han provocado que la partida de activos financieros en los últimos años se haya visto afectada y cuyo porcentaje de participación dentro del presupuesto institucional es la más representativa.

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

VI. Propuesta de medidas correctivas hacia la mejora de la gestión institucional

1. Para las partidas con menor ejecución como lo son servicios, materiales y suministros y bienes duraderos, se estará enviando un correo mensual al equipo gerencial, con el fin de dar seguimiento a cada unidad con respecto a la ejecución de los pagos de las órdenes de compra que se encuentran en compromiso. Para el II semestre se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.
2. En relación con la partida de Activos financieros, que concentra la mayor parte de los recursos del programa de crédito educativo, se tienen las siguientes acciones para el segundo semestre:
 - ❖ Para este año se tiene un proyecto piloto con un operador de call center para dar un acompañamiento a los leads y así impulsar mejor la cantidad de solicitudes.
 - ❖ Aumentar los servicios en línea para facilitar los trámites a los estudiantes.
 - ❖ Mantener la promoción a través de redes sociales y la página de CONAPE.
 - ❖ Mantener las empresas subcontratadas para la promoción de información de CONAPE para los estudiantes de secundaria y dándole énfasis a los estudiantes de educación nocturna.
 - ❖ Mantener las charlas a los plataformistas y funcionarios de las universidades, además de buscar mediante reuniones un acercamiento con las universidades con el fin de hacer alianzas estratégicas para beneficio de los estudiantes.
 - ❖ Se programaron 3 capacitaciones a funcionarios de las universidades, para capacitarlos sobre los requisitos para desembolsos y los formatos que se deben cumplir, las cuales se han venido impartiendo de forma exitosa.
 - ❖ Se utilizarán herramientas tecnológicas como Facebook live para informar y aclarar dudas a los estudiantes. Se busca nuevas opciones de atención virtual para facilidad de los estudiantes.
 - ❖ Se trabaja en la solicitud de desembolso en línea para universidades sin convenio para facilidad de los estudiantes.
 - ❖ A los estudiantes del FONDE de Avales, se les da atención personalizada para acompañarlos y logren concluir estudios
 - ❖ Se está trabajando en la solicitud de desembolso en línea para universidades sin convenio, que esperamos esté en funcionamiento para el mes de agosto 2023, la cual facilitará a los estudiantes para que en cualquier horario y desde cualquier lugar puedan registrar su solicitud de desembolso.

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

VII. Conclusiones generales del informe

1. Con respecto al cumplimiento de metas y objetivos la institución, se logra una calificación positiva, por tal motivo la institución debe continuar por la misma línea de cumplimiento, con el fin de lograr las metas que se establecieron para el 2023. Además prestará atención a los indicadores que presenten algún rezago.
2. En relación con las desviaciones de mayor relevancia, se deberá brindar mayor atención a los objetivos “CRE OO 01 Cumplir con el plan de desembolsos” y “CRE OO 06 cumplir con la colocación crediticia”, toda vez que no van acorde con los esperado y se relacionan con la función sustantiva de la institución.
3. En cuanto al apartado de Análisis del desempeño Institucional y programático, todas las métricas están superior al 45%, por lo que se va a continuar con las estrategias implementadas, prestando especial atención al indicador relacionado con la colocación mencionado en el punto anterior.
4. Como parte de la ejecución financiera podemos ver que a nivel de ingresos por temas de la improbación presupuestaria, se recibieron más recursos de lo que se tenían presupuestados, lo que significa actualmente un incremento del superávit. En el tema de los egresos la institución debe prestar mayor atención a las partidas de gastos, toda vez que la ejecución global es mejor a 40%, por lo que se trabajar en estrategias para mejorar esta calificación.
5. Finalmente, debe mencionarse que el superávit institucional que ascendió a \$27.666 millones, es un área de atención institucional, donde las acciones se han dirigido a impactar el monto de las colocaciones, posterior a una coyuntura postpandemia, así como la incidencia de otros factores, que han afectado la cobertura crediticia. Sin embargo, la situación alcanza niveles importantes para su atención.