

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

INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE 2023



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

Enero 2024

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 A NIVEL DE METAS.....	5
IV. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO.....	9
V. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA.....	12
VI. PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS HACIA LA MEJORA DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL.....	19
VII. CONCLUSIONES GENERALES DEL INFORME.....	20

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 segundo 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	Peso	Nivel
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2023	■	90,78%	1,00	
01. Programa Crédito Educativo	■	89,39%	1,00	01. Programa
02. Programa Apoyo Administrativo	■	92,18%	1,00	01. Programa

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzan una calificación al cierre año 2023 del 90,79% 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 89,39% al cierre del 2023

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
01. Programa Crédito Educativo	■	89,39%	1,00	01. Programa
01.01. Departamento de Crédito	■	89,39%	1,00	02. Departamento
CRE OO-01 Cumplir con el plan de desembolsos financieros	■	96,41%	1,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-02 Formular nuevos productos y servicios de acuerdo con las tendencias	■	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-03 Desarrollar una gestión administrativa eficiente para cumplir las metas institucionales	■	97,11%	1,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-04 Formular los ajustes a los productos y servicios actuales de acuerdo con las tendencias	■	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-05 Identificar el monto y número de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha global	■	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
CRE OO-06 Cumplir con la colocación crediticia programada	■	92,81%	1,00	01. Programa

¹ Reformada por Resolución R-DC-064-2013 2013, R-DC 073 2020 del 9 de mayo, 2013 y R-DC 117-2022 del 11 de noviembre 2022 publicada en La Gaceta Nro. 221 del 18 de noviembre, 2022

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 92,19 % de avance al cierre del año.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
02.01. Secretaría Ejecutiva	■	92,45%
SE OO-01 Evaluar la satisfacción de los clientes con respecto al centro de llamadas	■ .	81,88%
SE OO-02 Dar seguimiento a las necesidades de los clientes.	■ .	74,35%
SE OO-03 Determinar el nivel de compromiso hacia CONAPE, en redes sociales	■ .	100,00%
SE OO-04 Controlar la ejecución de los lineamientos estratégicos	■ .	100,00%
SE OO-05 Ejecutar el plan de capacitación que apoye el desarrollo de competencias que inciden en el mejoramiento de clima y cultura organizacional	■ .	100,00%
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 y externos	■ .	100,00%
SE OO-08 Ejecutar las etapas establecidas del estudio de clima	■ .	83,33%

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
02.02. Departamento de Planificación	■	91,09%
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 Monitorear los procesos que permitan medir la eficiencia en la gestión administrativa	■ .	75,00%
PLA OO-03 Controlar la efectiva ejecución presupuestaria a través del flujo de egresos planificados	■ .	89,00%
PLA OO-04 Cumplir con las necesidades informáticas del cliente interno y externo	■ .	100,00%
PLA OO-05 Cumplir con la elaboración de instrumentos relacionados con el Control Interno	■ .	100,00%
PLA OO-06 Controlar la ejecución de los proyectos institucionales y continuidad de negocio	■ .	82,55%

02.03. Departamento de Financiero	■	93,04%
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.	■ .	98,51%
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	■ .	99,93%
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.	■ .	58,83%
FIN-07 Evaluar el acto final de las compras que ejecuta la Sección Administrativa	■ .	94,05%

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	% EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	COMENTARIO
CRE OO-02 Formular nuevos productos y servicios de acuerdo con las tendencias	50%	85%	<p>Al cierre del 2023 se obtuvo un cumplimiento del 50% de la meta, toda vez que solo se desarrolló 1 producto nuevo de los 2 esperados, el cual fue la puesta en marcha de pagos de ejecución.</p> <p>El Financiamiento de la Segunda Carrera se ejecutó en un 65% de lo programado, debido a que originalmente se planeó que fuera atendido por la Sección de TI, pero debido a limitaciones del recurso humano en esta sección, se inició hasta el segundo semestre con la colaboración de contratistas externos y presupuesto que no estaba originalmente previsto. Adicionalmente, la persona encargada de realizar las pruebas en la etapa de Desembolsos estuvo incapacitada entre noviembre y diciembre, lo cual generó un imprevisto en su desarrollo. Indica la Sección de TI que la complejidad para desarrollar este nuevo producto supera el plazo de un año, por lo que se concluirá en el primer semestre 2024.</p>

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

OBJETIVOS OPERATIVOS 2023	% DE AVANCE	% EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	COMENTARIO
SE OO-01 Evaluar la satisfacción de los clientes con respecto al centro de llamadas	82%	No tiene recursos asignados	<p>El encargado detalla ampliamente que los datos se obtuvieron por medio de una encuesta presencial y que, algunos factores que influyeron el no alcanzar la meta establecida fueron: Las fallas en el sistema de la central telefónica, tiempos excesivos en atención de consultas de llamadas, esto hace que se mantengan llamadas en cola de espera por más de 5 minutos, no se cuenta con información completa en la bitácora institucional, no atención telefónica de las unidades cuando el operador llama por información.</p> <p>Como medias correctivas, el encargado propone</p> <ul style="list-style-type: none"> -Monitorear las llamadas, realizar revisiones periódicas y proporcionar comentarios constructivos para mejorar el rendimiento de los operadores. -Proporcionar a los operadores las herramientas y la tecnología adecuadas para facilitar una interacción fluida con los usuarios y sistemas telefónicos (central telefónica) actualizada. -Que los funcionarios atiendan el teléfono u otros medios de comunicación cuando algún operador necesita de su apoyo para atender la consulta que le están realizando. -Brindar capacitaciones cada 4 meses a todos los operadores para que estén actualizados.
SE OO-02 Dar seguimiento a las necesidades de los clientes.	74%	55%	Al cierre del 2023, del 96% esperado de satisfacción, el resultado anual fue de un 71,38% resultado obtenido desde el tercer cuatrimestre 2023 con la encuesta anual que se llevó a cabo. Como ya se había mencionado, es recomendable que a lo interno, en colaboración con el contralor de servicios, repasen los resultados de la encuesta con el fin de generar estrategias que permitan elevar el índice de satisfacción para el año 2024 en integración con el nuevo PEI.
SE OO-08 Ejecutar las etapas establecidas del estudio de clima	83%	No tiene recursos asignados	Como mejora indica que se atenderá la etapa faltante en el mes de febrero, dado la importancia y el insumo que esto da en el tema, además de poder integrarse con la nueva persona que ingrese apoyar a RH y dar tiempo a las jefaturas para que aporten las pruebas y demás aspectos requeridos, así como el envío de seguimiento de encuesta al personal.

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

OBJETIVOS OPERATIVOS 2023	% DE AVANCE	% EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	COMENTARIO
PLA OO-02 Monitorear los procesos que permitan medir la eficiencia en la gestión administrativa	75%	55%	Se tiene un cumplimiento del 50% de la meta, al presentar 2 informes de los 4 planificados para el año, en uno de los indicadores, además en ese mismo indicador. Se determina que durante todo el año no se presentaron los informes relaciones con administración de servicios y recursos institucionales, gestión financiera y gestión de proyectos, por lo que en se recomendando en lo futuro analizar las metas planteadas.
PLA OO-06 Controlar la ejecución de los proyectos institucionales y continuidad de negocio	83%	64%	Se alcanza un 83% de cumplimiento a las 5 métricas de continuidad de negocio de las 6 planificadas. Debe destacarse, que durante el tercer trimestre del año 2023, no se dispuso del colaborador para dicho puesto, lo que fue asumido por el Equipo de Planificación, lo que tuvo un impacto en la ejecución de esta meta.

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

OBJETIVOS OPERATIVOS 2023	% DE AVANCE	% EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	COMENTARIO
<p>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.</p>	<p align="center">59%</p>	<p align="center">79%</p>	<p>La cantidad de inconsistencias que se presentan durante el cuarto trimestre fue mayor a la cantidad que se resolvió, por lo tanto, el porcentaje se disminuyó con relación a los otros periodos, lo anterior, producto de los ajustes que están en proceso para poder finalizar una carga de datos de recibos FODELI del periodo de octubre 2014 a agosto 2015.</p> <p>La medida correctiva propuesta es, finalizar los ajustes que están en proceso para poder finalizar la carga de datos de recibos FODELI del periodo de octubre 2014 a agosto 2015. Así como, mejorar el proceso automatizado para cuando una operación que pertenece al convenio FODELI es trasladada a la cartera de Cobro Judicial.</p> <p>Con respecto a las observaciones de Auditoría de las 23 recomendaciones, se han atendido un total de 14, quedando pendientes 9 recomendaciones por atender. Menciona además que a pesar de que se han realizado algunas acciones, no son suficientes para mejorar el nivel de cumplimiento de este indicador, ya que no hay recurso humano suficiente para atender todas las mejoras identificadas</p>

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 31 de diciembre 2023
 Valores absolutos y porcentajes

Programas Sustantivos	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	
Programa I Crédito Educativo	Crédito Educativo	Cantidad de Créditos	Cantidad de préstamos aprobados	Anual	5890	5217	88,57%	28.012,91	26.719,53	95%	Se han realizado estrategias para mejorar la colocación: 1. Mejoras al proceso de aprobación de préstamos. 2. Mejoras al sistema de elaboración de la solicitud, así como al sistema de revisión de la solicitud. 3. Incorporación de un nuevo servicio de atención de prospectos para préstamo. 4. Menoras en la normativa de crédito.
Programa I Crédito Educativo	Crédito Educativo	Cantidad de Créditos	Cantidad de préstamos aprobados por el Comité de Crédito	Anual	200	218	109,00%				Se realizó un aumento del FAC para el mes de mayo, se apoyó a más estudiantes de lo que se estimó.
Programa I Crédito Educativo	Crédito Educativo	Cantidad de Créditos	Porcentaje de solicitudes de crédito que se aprueban dentro del plazo establecido	Anual	88%	84%	95,45%				Se han realizado estrategias para mejorar los tiempos tales como mejoras en el proceso, claridad en requisitos, mejoras en sistemas para agilizar la comunicación con el cliente cuando se debe subsanar documentación, que apoya a que el proceso de realice de forma más fluida.

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

Resultados Alcanzados

Para el año 2023, se obtiene un 88.57% de cumplimiento de la meta de colocación, al colocar 5217 créditos de los 5890 planificados, de los cuales un 95,45% fueron aprobados dentro del plazo establecido.

Estos resultados son gracias a que, se trabajó en mejora de procesos, sistemas y normativa. Es de reconocer el compromiso de los funcionarios, ya que al ser una meta ambiciosa lograron un buen porcentaje de colocación, contemplando que se tiene la misma cantidad de funcionarios.

Se logró mejorar el servicio al cliente y agilizar consultas de clientes prospectos al contar con la ayuda de un operador en el centro de llamadas, exclusivo para ese trámite.

La meta de créditos garantizados mediante el fondo de avales fue superada, alcanzando un 109%, con 18 casos por encima de la meta, estos gracias a un aumento en el Fondo, lo que permitió que CONAPE, pudiera ayudar a más personas.

Además, se logró un porcentaje de ejecución de desembolsos del 95%, debido a esfuerzos por mejorar los servicios en línea que faciliten el trámite de los estudiantes, se mantuvo a lo largo del año la promoción a través de redes sociales, buscando de esa manera nuevas opciones de atención virtual para la facilidad y atención de dudas por parte de los estudiantes.

V. Resultado de la ejecución financiera

Cuadro 3
Resumen de Ingresos al 31 de diciembre, 2023

PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	EJECUTADO EN EL I SEM 2023	EJECUTADO EN EL II SEM 2023	TOTAL DE INGRESOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023	% DE EJECUCIÓN ANUAL 2023	% PARTICIPACIÓN ANUAL 2023
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ -	₡ 1.720.944.080,64	₡ 3.941.616.632,54	₡ 5.662.560.713,18	0,0%	9,4%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 8.618.318.646,51	₡ 4.182.239.069,09	₡ 4.419.296.220,22	₡ 8.601.535.289,31	99,8%	14,3%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ -	₡ 4.699.847,21	₡ 21.927.097,86	₡ 26.626.945,07	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	₡ 43.070.865,93	₡ 70.431.809,08	32,9%	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	₡ -	₡ 12.797.100.350,96	294,7%	21,3%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	₡ 6.028.990.708,05	₡ 12.059.712.429,33	₡ -	₡ 12.059.712.429,33	200,0%	20,1%
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	₡ 10.636.057.307,23	₡ 20.864.592.063,79	141,9%	34,7%
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	₡ 19.061.968.123,78	₡ 60.082.559.600,72	176,6%	100,0%

Los **ingresos efectivos** al 31 de diciembre del 2023 fueron de **₡60.083 millones**, lo cual representa un **176%** de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos fueron transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, juntos suman una participación del **90,4%**.

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 **9,4%** sobre los ingresos del semestre. con una suma de **₡5,663 millones**.

Intereses sobre préstamos

Los Intereses sobre préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, ascendieron a **₡8.602 millones**, que representa un **99,8%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **14,3%** 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, la cual cerró con un monto de **₡26,6 millones**.

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,1%** del semestre, con un monto de **¢70 millones**, que representa un **32,9%** de lo que se esperaba recibir en el año, esto porque durante el año no ingresó el monto esperado por 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 **41,4%** de los ingresos totales recibidos en la Institución, la sobre ejecución de este ingreso se dio 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 reducción del presupuesto por la improbación por parte de la CGR afectó la sobre estimación, ya que los ingresos que se habían estimado eran mayores en el presupuesto improbado.

Recuperación de préstamos al sector privado

Este rubro representa un **34,7%** de los ingresos recibidos en el año, con un monto que asciende a **¢20.865 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro, lo que representa una ejecución del 141,9%.

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

Cuadro 4
Gestión Financiera por programa presupuestario
Al 31 de diciembre 2023
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Programa Presupuestario	Presupuesto definitivo ^{1/}	Presupuesto Ejecutado ^{2/}	% de Ejecución	Participación Relativa %
Programa 1. Crédito Educativo	28716,77	27263,23	94,94%	87,06%
Programa 2. Administración Activa	5304,85	4052,01	76,38%	12,94%
TOTAL GENERAL	34.021,62	31.315,24	92,05%	100,00%
Fuente: Sección de Programación y Evaluación				
1/Presupuesto definitivo: Sumatoria del presupuesto ordinario, presupuestos extraordinarios y modificaciones presupuestarias al cierre del año económico (algunas entidades le llaman Monto Asignado, Presupuesto Final, Presupuesto Asignado o Presupuesto Estimado de Efectivo).				
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				

Cuadro 5
Ejecución financiera del presupuesto, según clasificación por objeto del gasto
Al 31 de diciembre 2023
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Partida	Presupuesto definitivo ^{1/}	Presupuesto ejecutado ^{2/}	% Ejecución
0-Remuneraciones	1.782,98	1.630,24	91,43%
1-Servicios	2.223,79	1.550,04	69,70%
2-Materiales y Suministros	29,93	14,95	49,94%
3-Intereses y Comisiones	0,80	0,39	49,31%
4-Activos financieros	28.012,91	26.719,53	95,38%
5-Bienes duraderos	1.162,91	698,04	60,03%
6-Transferencias corrientes	808,30	702,05	86,85%
SUB TOTAL	34.021,62	31.315,25	92,05%
TOTAL GENERAL	34.021,62	31.315,25	92,05%
Fuente: Sección de Programación y Evaluación			
1/Presupuesto definitivo: Sumatoria del presupuesto ordinario, presupuestos extraordinarios y modificaciones presupuestarias al cierre del año económico (algunas entidades le llaman Monto Asignado, Presupuesto Final, Presupuesto Asignado o Presupuesto Estimado de Efectivo).			
2/ En algunas instituciones también se le conoce como Presupuesto Girado (no contempla compromisos)			
3/ Corresponde a recursos de créditos externos			

Como se puede observar en los cuadros anteriores, los **egresos efectivos** al cierre del año 2023, fueron de **¢31.315** millones, siendo que los dos principales egresos fueron activos financieros y remuneraciones que suman una participación del **92,05%**.

A continuación, el comportamiento de las partidas de egresos al 31 de diciembre 2023:

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el 2023, la suma de **¢1.630** millones con un porcentaje de ejecución del **91,4%** 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 **5,2 %** de la participación del total de gastos del 2023.

Servicios

La partida Servicios en el año 2023, **absorbió el 4,9%** del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del **69,7 %** sobre el presupuesto total, para un monto de **¢1.550** millones aproximadamente, donde las subpartidas con mayor ejecución son las siguientes:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ¢217 millones ejecutados, que se utilizó para el servicio de publicidad pauta en medios y la producción de material.
- 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 ¢236 millones.
- c) Otros servicios de gestión y apoyo con 1.04.99 un monto ejecutado total de ¢388 millones, principalmente por:
 - i. Los servicios contratados por la Sección de Cobro para temas de recaudación de deuda.
 - ii. Pago por concepto de call center institucional administrado por la Sección Administrativa.
 - iii. Contratación temporal de personal de apoyo para tareas extraordinarias por parte de la unidad de Mercadeo
- d) Partida mantenimiento y reparación por un monto de ¢205 millones especialmente en la subpartida 1.08.08 Mant. y Rep. de equipo de cómputo y sist. de información con ¢166 millones, 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 2023, presentó una ejecución del 49,9% sobre el presupuesto total para esa partida, para un monto de ¢14,9 millones aproximadamente.

Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes)

Los desembolsos a estudiantes absorbieron durante el año 2023, el 85,3% del total de egresos, los cuales alcanzaron la cifra de **¢26.720 millones** y un porcentaje de ejecución del **95,4%**. Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución.

El buen resultado radica en que se han realizado esfuerzos por mejorar el servicio brindado al prestatario, aclarando sus consultas y creando procesos más ágiles para la solicitud de los desembolsos.

Bienes Duraderos

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 60% con un monto de ¢698 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 2,2%. El principal desembolso se dio en la subpartida 5.99.03 Bienes intangibles por la renovación de licencias BPM, sitio principal y mantenimiento del sistema BPM.

Transferencias

Durante el año 2023, se giró la suma de ¢702 millones, con una ejecución del 86,9% y un porcentaje de participación del 2,2%, 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 ¢12,1 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 31 de diciembre 2023

Nombre de la partida	Nivel de ejecución		Factores									Descripción ^{/2}
	30/06/2023 ^{/1}	31/12/2023	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Servicios	27,39%	69,70%				X	X		X			
Materiales y Suministros	17,37%	49,94%				X						
Intereses y Comisiones	0,00%	49,31%				X						
Bienes duraderos	22,92%	60,03%				X	X		X			
Transferencias corrientes	83,93%	86,85%				X						

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

^{/1} Esta información se obtiene del informe del I semestre.

^{/2} Especificar el factor "Otros".

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).

Cuadro 7
Resultados de los Proyectos registrados en el Banco de Proyectos de Inversión Pública
Al 31 de diciembre 2023
(en millones de colones)

Código y nombre del proyecto	Programado	Alcanzado	% Ejecución	Observaciones
03199 Adquisición de equipo y programas de cómputo para la Comisión Nacional de Préstamos para Educación, sede ubicada en provincia de San José, cantón de Montes de Oca.	37,49	10,41	27,78	Se realizaron todas las compras por reposición necesarias en el año, además la compra del equipo que necesitaba el área de digitalización, por eso el cumplimiento de la meta es del 100%. El monto programado corresponde a la información del último perfil aprobado en el Banco de Proyectos de Inversión Pública
03202 Mantenimiento preventivo y correctivo de bienes institucionales de CONAPE, en Oficina Regional en Pérez Zeledón	1,28	0,58	45,69	Se cumple con el cronograma establecido, para el último trimestre no fue necesario mantenimiento, es importante recordar que la contratación es por demanda y cuando el servicio sea requerido. El monto programado corresponde a la información del último perfil aprobado en el Banco de Proyectos de Inversión Pública
03203 Mantenimiento preventivo y correctivo de bienes institucionales de CONAPE, en San José	54,01	42,49	78,67	Al IV trimestre del año 2023, se realizaron las contrataciones necesarias para contar con servicios de mantenimiento de instalaciones, equipos y mobiliario. Algunos servicios no fueron concretados mediante contratación en Sicop, resultando en procesos infructuosos. El monto programado corresponde a la información del último perfil aprobado en el Banco de Proyectos de Inversión Pública
03204 Adquisición de mobiliario de oficina y equipos para la Comisión Nacional de Préstamos para Educación, Sede Central San Pedro, cantón de Montes de Oca	27,26	13,69	50,22	Se presentó una disminución a la previsión original, ya que los bienes se cotizaron más económicos que las estimaciones preliminares y para los costos en dólares, la tendencia ha sido a la baja. La mayor diferencia se presentó para equipos de mantenimiento, alarma de robo (al realizar visita en el sitio por parte de oferentes se determinaron ajustes sustanciales en el equipamiento, que permitió reducir costos). Dos bienes no fueron requeridos para sustitución el microondas y una silla para recursos humanos.
03205 Soporte y mantenimiento a los sistemas e infraestructura informática en la sede de CONAPE en San Pedro de Montes de Oca.	898,18	564,78	62,88	De las actividades se logró la adjudicación de las 26 líneas programadas de forma satisfactoria, dejando solamente pendiente 3 servicios de mantenimiento que pertenecen a: el mantenimiento del sistema financiero, el mantenimiento de citas virtuales y el cobro BPM sin llevar a cabo en el año 2023, esto por temas de prioridad institucional. Presupuestariamente la ejecución es del 17% entre el monto total para los cuatro años. El monto programado corresponde a la información del último perfil aprobado en el Banco de Proyectos de Inversión Pública

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.
2. Adicionalmente se remitirá un correo trimestral con a la ejecución las unidades, para que ejecuten los recursos presupuestados.
3. Se revisará planificación para determinar si existen desviaciones en los recursos que tiene la institución para el cumplimiento de metas.

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 2024. Además, prestará atención a los indicadores del próximo año , para continuar con buenas calificaciones.
2. En relación con las desviaciones de mayor relevancia, se debe monitorear el cumplimiento de estas metas que no se cumplieron, ya que algunas no se darán seguimiento para el próximo PEI, pero es responsabilidad de las unidades terminar con las meta o tareas asignadas.
3. En cuanto al apartado de Análisis del desempeño Institucional y programático, solo una meta logró una calificación menor a 90%, por lo que se debe continuar con las estrategias implementadas, y evaluándolas de manera constante, para analizar sus repercusiones en la colocación de préstamos.
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 90%, por lo que se trabajar en estrategias para mejorar esta calificación.