

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

INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

AL 30 DE JUNIO, 2025



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

Julio 2025

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	6
IV. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO	9
V. ESTADO DEL BANCO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA	12
VI. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA	12
Percepción de ingresos.....	12
Ejecución de gastos.....	14
Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–.....	18
VII. PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS HACIA LA MEJORA DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL.....	19
VIII. 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 primer semestre del año 2025, según lo establecido en la norma 4.5.6. Adicionalmente este informe atiende lo solicitado por la Autoridad Presupuestaria en el MH-STAP-OF-CIRC-0605-2025, referente al “Informe de Resultados de Evaluación Presupuestaria referida a la Gestión Física y Financiera al 30 de junio de 2025.

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 2025	■	46,23%	1,00	
01. Programa Crédito Educativo	■	56,16%	1,00	01. Programa
02. Programa Apoyo Administrativo	■	36,29%	1,00	01. Programa

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzan una calificación al cierre del semestre del 46,23% levemente por debajo del 50% programado, esta calificación es el promedio del avance entre los dos programas presupuestarios crédito educativo y apoyo administrativo. No obstante, se debe redoblar esfuerzo en el programa de apoyo administrativo, que tiene un rezago de 13% con la calificación que debería de promediar.

Programa 1 Crédito Educativo

El programa de crédito educativo que comprende la función sustantiva de la Institución alcanzó un 56,16% de la meta acumulada, al primer semestre 2025.

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

¹ Reformada por Resolución R-DC-064-2013 2013 y RDC 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.gov.cr-50metros Este de la Fuente de La Hispanidad. San Pedro de Montes de Oca-San José de Costa Rica

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
01.01. Departamento de Crédito	■	56,16%	1,00	02. Departamento
01.01.01. Departamento de Crédito	■	23,33%	1,00	01. Programa
OO-17 Rediseñar el proceso de gestión y desembolsos de crédito para brindar acompañamiento del inicio al fin del estudio	■ -	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-26 Generar estrategias para incrementar colocación en idioma inglés	■ -	70,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-34 Fortalecer la presencia física y virtual de CONAPE en los principales centros de población fuera del centro del país	■ -	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
01.01.02. Sección de Gestión y Análisis de Crédito	■	92,50%	1,00	01. Programa
OO-06 Rediseñar el proceso de solicitud del servicio de préstamos para disminuir los tiempos de respuesta	■ -	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-18 Identificar la cantidad de los préstamos otorgados con el fin de determinar la demanda satisfecha	■ -	85,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
01.01.03. Sección de Desembolsos y Control de Crédito	■	64,70%	1,00	01. Programa
OO-07 Facilitar el trámite del proceso de gestión de los desembolsos y control de créditos	■ -	64,70%	1,00	03. Objetivo Operativo
01.01.04. Oficina Regional Pérez Zeledón	■	44,11%	1,00	01. Programa
OO-33 Desarrollar una estrategia de reposicionamiento de la OPZ en la región	■	44,11%	1,00	03. Objetivo Operativo

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 36,29 % de avance al primer semestre.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
02. Programa Apoyo Administrativo	■	36,29%	1,00	01. Programa
02.01. Secretaría Ejecutiva	■	41,96%	1,00	02. Departamento
02.01.01. Secretaría Ejecutiva	■	0,00%	1,00	01. Programa
OO-37 Garantizar el cumplimiento de los objetivos operativos para que las acciones y actividades programadas se concreten satisfactoriamente	■ -	0,00%	1,00	02. Departamento
02.01.02. Sección de Recursos Humanos	■	10,00%	1,00	01. Programa
OO-01 Dotar de personal suficiente con habilidades y competencias adecuadas para garantizar una experiencia del cliente positiva.	■ -	10,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.03. Asesoría Legal	■	100,00%	1,00	01. Programa
OO-30 Analizar el alcance jurídico que podría tener el proceso de cambio institucional	■ -	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.04. Mercadeo	■	46,78%	1,00	01. Programa
OO-23 Definir en la estrategia los nuevos nichos y sus condiciones crediticias	■ -	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-32 Implementar el plan de mercadotecnia social para el alcance y cobertura a nivel nacional.	■	43,56%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.05. Contraloría de Servicios	■	40,00%	1,00	01. Programa
OO-19 Definir la estandarización de atributos de la categoría de experiencia al cliente	■	40,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.06. Comisión de Ética y Valores	■	50,00%	1,00	01. Programa
OO-04 Divulgar y capacitar en el nuevo Código de Ética y Política de ética	■ -	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.07. Comisión de Institucional de Gestión Ambiental	■	45,00%	1,00	01. Programa
OO-02 Cumplir con las metas establecidas en el PGAI	■	45,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.08. Comisión Salud Ocupacional	■	50,00%	1,00	01. Programa
OO-03 Cumplir con las metas establecidas en el Plan de trabajo	■ -	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.09. Comisión de Discapacidad	■	27,77%	1,00	01. Programa
OO-05 Velar por el cumplimiento de la normativa relacionada con las personas con discapacidad	■ -	27,77%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.01.10. Comisión de Mejora Regulatoria	■	50,00%	1,00	01. Programa
OO-15 Cumplir con las metas establecidas en el Plan de trabajo para el MEIC	■ -	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
02.02. Departamento de Planificación	■	35,94%	1,00	02. Departamento
02.02.01. Departamento de Planificación	■	20,00%	1,00	01. Programa
OO-29 Interactuar con los ecosistemas organizacionales públicos y privados, de cocreación de valor en el campo de la educación y la empleabilidad para CONAPE	■	20,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-31 Evaluar un conjunto de posibles ecosistemas organizaciones de cocreación de valor en el campo de la educación y la empleabilidad para CONAPE	■	20,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.02.02. Sección de Programación y Evaluación	■	50,00%	1,00	01. Programa
OO-27 Evaluar el cumplimiento de la planificación institucional con el enfoque de gestión para resultados	■	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.02.03. Sección de Informática	■	44,44%	1,00	01. Programa
OO-22 Promover la transformación de las TIC, considerando Operación, Requerimientos, Servicios, Estrategia, Procesos e Innovación.	■	44,44%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.02.04. Gerencia de Procesos	■	53,85%	1,00	01. Programa
OO-08 Rediseñar los trámites para la simplificación del proceso de gestión de los desembolsos y control de créditos	■	53,85%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.02.05. Gerencia de Proyectos	■	47,37%	1,00	01. Programa
OO-10 Evaluar el nivel de avance de los proyectos	■	47,37%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.02.06. Control Interno	■	0,00%	1,00	01. Programa
OO-09 Dar seguimiento al cumplimiento de los planes de acción para la mitigación de riesgos de los objetivos institucionales de PEI	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
02.03. Departamento de Financiero	■	30,98%	1,00	02. Departamento
02.03.01. Departamento Financiero	■	0,00%	1,00	01. Programa
OO-25 Definir un marco de riesgo financiero para cada nicho, carreras de empleabilidad y cobertura	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.03.02. Sección de Tesorería	■	50,00%	1,00	01. Programa
OO-11 Diversificar la modalidad de de pagos institucionales	■	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.03.03. Sección de Contabilidad	■	2,27%	1,00	01. Programa
OO-12 Establecer los procesos y la metodología que sean ágiles y oportunos para el desarrollo de información financiero - contable institucional bajo estándares internacionales	■	2,27%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.03.04. Sección de Cobro	■	33,33%	1,00	01. Programa
OO-20 Facilitar el proceso de recuperación de los préstamos para brindar una mejor experiencia al cliente	■	33,33%	1,00	03. Objetivo Operativo
02.03.05. Sección Administrativa	■	54,84%	1,00	01. Programa
OO-35 Dotar de espacio físico y bienes indispensables para la prestación del servicio en oficinas regionales	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-36 Velar por el cumplimiento de Programa de adquisiciones para la obtención de bienes y servicios que requieren la institución	■	54,84%	1,00	01. Programa
02.03.06. Archivo Central	■	45,45%	1,00	01. Programa
OO-13 Implementar el modelo de gestión documental institucional para su uso integral	■	45,45%	1,00	03. Objetivo Operativo

Como se pudo apreciar los departamentos del programa de apoyo administrativo están por debajo del 50% de logro de la meta acumulada, sin embargo, algunas de las metas se esperan cumplir en el II semestre, por ende, se obtiene esta calificación.

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.

OBJETIVO	AVANCE ACUMULADO	Comentarios
OO-17 Rediseñar el proceso de gestión y desembolsos de crédito para brindar acompañamiento del inicio al fin del estudio	0%	El jefe del Depto. de Crédito indicó en el primer trimestre se generaría un plan con metas trimestrales para este indicador, que permitiría medir el avance de la meta, no obstante, a la fecha no se han brindado las acciones de dicho indicador.
OO-34 Fortalecer la presencia física y virtual de CONAPE en los principales centros de población fuera del centro del país	0%	Este indicador no muestra avance como inicialmente se había concebido, se están manejando otros modelos para manejar el tema de regionalización y se realizará el ajuste a la planificación.
OO-37 Garantizar el cumplimiento de los objetivos operativos para que las acciones y actividades programadas se concreten satisfactoriamente	0%	Para este periodo no fue presentada la información, se espera al III Trimestre se cumpla con la presentación de la información
OO-01 Dotar de personal suficiente con habilidades y competencias adecuadas para garantizar una experiencia cliente positiva.	10%	Se logra finalizar la actualización completa del Manual que regula este proceso (se encuentra en el flujo de revisión por parte de la Gestoría de Procesos) y se da inicio con la actualización de la ficha del proceso. La publicación la actualización del manual y el proceso juntos.

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

OBJETIVO	AVANCE ACUMULADO	Comentarios
OO-05 Velar por el cumplimiento de la normativa relacionada con las personas con discapacidad	28%	Se ha logrado ejecutar acciones para que las unidades organizacionales ejecuten mejoras en torno a la materia de accesibilidad. La CIAD continuará brindando seguimiento y monitoreo a acciones por realizar para completar el plan de trabajo propuesto. Se tienen sesiones de trabajo mensual para revisión y mejora de acciones
OO-29 Interactuar con los ecosistemas organizacionales públicos y privados, de cocreación de valor en el campo de la educación y la empleabilidad para CONAPE	20%	Durante este trimestre no se logró avanzar en la atención del indicador, se priorizo en la atención de la elaboración y revisión de los informes de ejecución de la planificación, así mismo, se dio énfasis en la gestión de la planificación estratégica del año 2025 y 2026, con las unidades orgánicas y los responsables. Para el tercer trimestre se tiene programado recuperar en el avance de este indicador
OO-31 Evaluar un conjunto de posibles ecosistemas organizaciones de cocreación de valor en el campo de la educación y la empleabilidad para CONAPE	20%	Ídem anterior
OO-09 Dar seguimiento al cumplimiento de los planes de acción para la mitigación de riesgos de los objetivos institucionales de PEI	0%	De los riesgos residuales clasificados en niveles alto y moderado, se derivaron un total de 15 planes de acción. Estos serán objeto de seguimiento por parte de la Unidad de Control Interno en los próximos meses, conforme a lo establecido en el procedimiento institucional para la gestión y monitoreo de riesgos.
OO-25 Definir un marco de riesgo financiero para cada nicho, carreras de empleabilidad y cobertura	0%	Recientemente el Departamento Financiero ha tenido acceso al archivo que contiene el comportamiento de pago de las carreras y disciplinas del último quinquenio para iniciar los análisis y por los segmentos definidos. Para lograr el informe era necesario primero obtener los registros de los comportamientos de pagos e impagos, ya que del análisis de esos datos se establece el riesgo, se espera para tercer trimestre tener un avance del indicador.
OO-12 Establecer los procesos y la metodología que sean ágiles y oportunos para el desarrollo de información	2,27%	Se realizó la gestión para la contratación de los servicios profesionales de acompañamiento en el proceso de cierre de brechas identificadas para el costeo del servicio de colocación de préstamos en CONAPE, con el propósito de: 1) Analizar la información de TI para establecimiento de actividades del departamento de Tecnologías de Información, drivers y métodos de medición para el costeo por actividades de los servicios de colocación de préstamos y cumplimiento de Marco de Gobierno de TI en el MICIT.

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

OBJETIVO	AVANCE ACUMULADO	Comentarios
financiero - contable institucional bajo estándares internacionales		<p>2) Cierre de brechas contables, mano de obra y costos asociados al edificio para la distribución de los costos indirectos en el costeo por actividades de los servicios de colocación de préstamos.</p> <p>3) Levantamiento de procedimiento para la implementación y seguimiento del modelo de costeo por actividades y diseño de formatos de documentación necesaria para la puesta en marcha del modelo el costeo de actividades de los servicios de colocación de préstamos de CONAPE.</p> <p>En el caso de los procesos contables, no se logró avanzar en la publicación de procesos actualizados. Pero si se trabajó en una matriz de insumos para el proceso de Desarrollo de Información Financiero Contable, ya que este proceso recibe una importante cantidad de insumos de todas las áreas de la institución, por lo tanto, se requería de un trabajo especial para poder mapear toda la información. Dicha matriz, más el proceso de Desarrollo de Información Financiero Contable actualizado fueron enviados a la Gestoría de Procesos el pasado 28 de mayo mediante correo electrónico para su revisión.</p> <p>Se está a la espera de realimentación por parte de la Gestoría de procesos sobre los tres procesos enviados durante el primer trimestre del año y el cuarto proceso que se indicó en el párrafo anterior.</p>
OO-20 Facilitar el proceso de recuperación de los préstamos para brindar una mejor experiencia al cliente	33,33%	<p>Se reporta la implementación al 100% de los siguientes trámites automatizados:</p> <p>Trámite 1 – Emisión de constancia de deuda vigente (CESA 022): El proceso se encuentra automatizado en su totalidad, lo que ha permitido una reducción significativa en los tiempos de respuesta y una mejora sustancial en la experiencia del cliente. Asimismo, se han incorporado notificaciones automáticas al correo electrónico del solicitante, facilitando el seguimiento del trámite en tiempo real.</p> <p>Trámite 2 – Emisión de constancia de cobro judicial (CESA 023): Este trámite también ha sido automatizado al 100%, permitiendo la generación de constancias directamente desde el sistema con verificación del estado judicial. Las notificaciones automáticas han sido plenamente integradas al proceso.</p> <p>Es importante señalar que, como parte de una directriz institucional orientada a la atención al cliente, se ha instruido a las áreas con interacción directa con el público a priorizar la implementación del proyecto FAC-inglés. En consecuencia, los recursos disponibles han sido redireccionados hacia esta iniciativa, lo que podría implicar la reprogramación o sustitución temporal de alguno de los trámites automatizados previamente indicados.</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 para este 2025, sus metas en los servicios en el otorgamiento estudiantes que reciben préstamos para carreras de alta demanda laboral. Además, se incluyó otro indicador relacionado con estudiantes que reciben préstamos para el aprendizaje del idioma inglés.

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 2025
 Valores absolutos y porcentajes

Programas Sustantivos	Producto	Unidad de Medida e Indicador	Meta			Recursos en millones de colones			Observaciones
			Programada o Prevista	Alcanzada o Resultado	% de cumplimiento	Programado	Ejecutado	% Ejecución	
Programa 1 Crédito Educativo	Crédito Educativo	Unidad de Medida							Producto Final
		Préstamos en carreras en alta demanda laboral	59,5%	60%	100,1%				
		Indicadores							
		Porcentaje de estudiantes que reciben préstamos para carreras de alta demanda laboral	59,5%	60%	100,1%	29.750,2	20.386,7	68,52%	
		Unidad de Medida							Producto Final
		Préstamos en el aprendizaje de inglés	5%	4,19%	84,0%				
		Indicadores							
		Porcentaje de estudiantes que reciben préstamos para el aprendizaje del idioma inglés	5%	4,19%	84,0%	392	667,1	170%	

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

Resultados Alcanzados

La mayor parte de los préstamos otorgados corresponden a personas que estudian carreras de alta demanda laboral y las que presentan una mayor necesidad en el país, especialmente para atender la demanda creciente de empresas especializadas en tecnologías y ciencias médicas.

Para CONAPE este logro representa muy buenas expectativas para que los beneficiarios paguen oportunamente sus préstamos y poder asegurar su sostenibilidad financiera a través del tiempo, con lo cual se financiarán programas a futuros solicitantes.

Para el indicador relacionado con el finamiento de estudios de inglés se registra una mejora con respecto al cierre del 2024 y lo realizado al primer trimestre del 2025, todavía no se alcanza la meta, principalmente porque muchas de las personas que estudian actualmente el idioma inglés lo realizan mediante plataformas electrónicas cuyos costos son muy bajos y por lo tanto no requieren financiamiento mediante préstamo para atender los costos de estudio, y en su lugar utilizan otros instrumentos como la tarjeta de crédito.

Como acciones correctivas a lo enunciado en el párrafo anterior, CONAPE va a ofrecer mejores condiciones crediticias que otros instrumentos financieros del mercado, para que las personas accedan a un préstamo y estudien un segundo idioma utilizando tipos de educación de alta calidad en complemento a las plataformas. De esta forma, a partir del 15 de julio se ofrece un nuevo producto para el financiamiento de programas de inglés con las siguientes condiciones:

- ✓ El beneficiario no requerirá garantía sobre el crédito.
- ✓ El préstamo será con tasa cero, por lo que no se cobrarán intereses en el periodo de estudios ni de cobro.
- ✓ No tendrá que pagar ningún tipo de comisión administrativa o de cualquier tipo.
- ✓ Para obtener el beneficio de no pagar los intereses ni comisión de crédito, el beneficiario deberá demostrar que cumplió con el programa de estudios financiado.

V. Estado del Banco de Proyectos de inversión Pública

Cuadro 3
Resultado de los Proyectos registrados en el Banco de Proyectos de Inversión Pública
Al 30 de junio de 2025

Código y nombre del proyecto	Programado	Alcanzado	% Ejecución	Observaciones
003202 Mantenimiento preventivo y correctivo de bienes institucionales de CONAPE, en Perez Zeledón	0,28	-	0%	
003203 Mantenimiento preventivo y correctivo de bienes institucionales de CONAPE, en San José	55,70	13,30	23,88%	
003205 Soporte y mantenimiento a los sistemas e infraestructura informática en la sede de CONAPE en San Pedro de Montes de Oca.	743,13	184,48	24,82%	

VI. Resultado de la ejecución financiera

Percepción de ingresos

Cuadro 4
Resumen de Ingresos al 30 de junio, 2025

PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	EJECUTADO AL I SEMESTRE 2025	% Ejec	% Part
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ -	₡ 1.997.950.188,19	0,0%	5,2%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 9.573.508.777,00	₡ 4.452.084.998,10	46,5%	11,5%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ -	₡ 5.796.946,88	0,0%	0,0%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	₡ 271.140.637,31	₡ 71.451.305,84	26,4%	0,2%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	₡ 8.329.109.341,99	₡ 9.607.190.026,94	115,3%	24,8%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	₡ 8.029.056.530,14	₡ 10.534.273.434,59	131,2%	27,2%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	₡ 18.445.792.660,32	₡ 12.012.042.750,26	65,1%	31,1%
Total de ingresos	₡ 44.648.607.946,76	₡ 38.680.789.650,80	86,6%	100,0%

Los **ingresos efectivos** en el primer semestre del 2025 fueron de **₡38.680,8** millones, lo cual representa un **86,6%** de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, juntos suman una participación del **94,6%**.

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 **5,2%** sobre los ingresos del semestre con una suma de **¢1,998 millones**, los cuales por temas de caja única no fueron incluidos en el presupuesto inicial.

Intereses sobre préstamos

Los Intereses sobre préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, ascendieron a **¢4.452 millones**, que representa un **46,5%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **11,5%** sobre los ingresos totales, estando el ingreso dentro de lo esperado.

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 **¢5,7 millones**, no se presupuestó inicialmente por temas de caja única.

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,2%** del semestre, con un monto de **¢71,4 millones**, que representa un **26,4%** de lo que se espera recibir en el año. Se está a la espera del ingreso en el segundo semestre, de la liquidación del Seguro de Protección Genérica 01-01-PCG-90-04, que todos los años realiza el Instituto Nacional de Seguros (INS), con base en los saldos positivos resultantes de las deducciones por fallecimientos o incapacidades permanentes de los prestatarios.

Transferencias corrientes del sector público y privado

Este rubro se encuentra compuesto por los aportes bancarios tanto públicos como privados, para un monto total de **¢20.141 millones**, cifra que representa una participación del **52,1%** de los ingresos totales recibidos en la Institución, sobre ejecución de este ingreso se da por: producto de las utilidades que hayan tenido las entidades bancarias el año anterior.

Recuperación de préstamos al sector privado

Este rubro representa un **31,1%** de los ingresos recibidos en el semestre, con un monto que asciende a **¢12.012 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se ha recibido un **65%** de lo esperado.

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

Ejecución de gastos

Cuadro 5
Gestión Financiera por programa presupuestario
Al 30 de junio 2024
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Programa Presupuestario	Presupuesto		% Ejec.	Part. Rel. %
	Modificado ^{1/}	Ejecutado ^{2/}		
Crédito Educativo	38.572,06	17.013,58	44,11	86,39
Apoyo Administrativo	6.076,54	2.433,37	40,05	13,61
TOTAL GENERAL	44.648,61	19.446,95	43,56	100,00

Indicar fuente

^{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).

Cuadro 6
Ejecución financiera del presupuesto, según clasificación por objeto del gasto
Al 30 de junio 2025
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Partida	Presupuesto		% Ejec.	% Part
	Definitivo ^{1/}	Ejecutado ^{2/}		
0-Remuneraciones	1.870,9	859,3	45,9	4,4
1-Servicios	2.891,7	1.009,6	34,9	5,2
2-Materiales y Suministros	22,7	7,9	34,7	0,0
3-Intereses y Comisiones	0,6	0,0	4,7	0,0
4-Activos Financieros	37.884,3	16.740,7	44,2	86,1
5-Bienes Duraderos	1.149,9	381,6	33,2	2,0
6-Transferencias Corrientes	828,5	447,9	54,1	2,3
TOTAL GENERAL	44.648,6	19.446,9	43,6	100,0

Como se puede observar en los cuadros anteriores, los **egresos efectivos** en el primer semestre del 2025 fueron de **¢19.447** millones, donde además se refleja que los dos principales egresos son activos financieros y servicios que suman una participación del **91,3%**.

A continuación, el comportamiento de las partidas de egresos en el I semestre de 2025

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el I semestre del 2025, la suma de ¢859 millones con un porcentaje de ejecución del 45,9% 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 4,4% de la ejecución total del I semestre del 2025.

Servicios

La partida Servicios en el período del I semestre del 2025, absorbió el 5,2% del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del 34,9% sobre el presupuesto total, para un monto de ₡1.010 millones aproximadamente, donde las subpartidas con mayor ejecución son las siguientes:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ₡205 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 ₡210 millones.
- c) La subpartida 1.04.06 Servicios generales tuvo una ejecución de ₡81 millones, compuesta principalmente por los servicios de vigilancia y limpieza.
- d) Otros servicios de gestión y apoyo con 1.04.99 un monto ejecutado total de ₡251 millones, principalmente por:
 - i. Los servicios contratados por la Sección de Cobro para temas de recaudación de deuda y el objeto.
 - ii. Pago de personal de apoyo para las ferias de crédito educativo en los lugares donde participa la institución
 - iii. Pago por concepto de centro de atención telefónica institucional administrado por la Sección Administrativa

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 al 30 de junio asciende a ₡608 millones.

Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros en el período del I semestre del 2025, presentó una ejecución del 34,7% sobre el presupuesto total para esa partida, para un monto de ₡7,9 millones aproximadamente. Cabe aclarar que muchos de estos suministros son por demanda o se esperan ser adquiridos en el transcurso del año.

Intereses y Comisiones

Esta partida tuvo una ejecución de ₡28.000 colones por temas de gasto diferencial cambiario.

Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes)

Los desembolsos a estudiantes absorbieron el 86% del total de egresos ejecutados del semestre, el cual alcanzó la cifra de ₡16.741 millones y un porcentaje de ejecución del 44,2%. Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución. Si comparamos el cierre del primer semestre de año pasado, la ejecución presupuestaria alcanzaba un 39,4%. Es importante resaltar que para el 2025, tanto el monto presupuestado como el porcentaje ejecutado es mayor que el año anterior.

Además, se estima que, en 2025, la dinámica de colocación de nuevos créditos, así como la gestión de solicitudes de desembolsos de los períodos segundo cuatrimestre (extraordinario), segundo semestre (ordinario y extraordinario) y del tercer cuatrimestre (ordinario y extraordinario), impulsarán una mejora en la meta de desembolsos.

Bienes Duraderos

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 33,2% con un monto de ₡382 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 2%. El principal desembolso se da en la subpartida 5.99.03 Bienes intangibles por la renovación de licencias BPM, sitio principal y mejoras del sistema BPM.

Transferencias

Se ha girado la suma de ₡448 millones, con una ejecución del 54% y un porcentaje de participación del 2,3%, dado principalmente por la subpartida 6.01.02 Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados, por el dinero desembolsado a la Comisión Nacional de Emergencias y la partida de prestaciones.

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

Cuadro 7
Factores que incidieron en la ejecución presupuestaria y acciones correctivas
Al 30 de junio 2025

Nombre de la partida	% de ejecución	Factores que incidieron en la ejecución	Acciones correctivas para mejorar el resultado de ejecución
1-Servicios	34,91	Procesos de contratación que se concretan en el segundo semestre.	Se enviará correo trimestral con la ejecución presupuestaria institucional y se dará seguimiento con corte 30 de junio a cada unidad, ésto 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	34,67	En algunos casos se tiene como previsión para materiales de oficina	Se enviará correo trimestral con la ejecución presupuestaria institucional y se dará seguimiento con corte 30 de junio a cada unidad, ésto 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.
3-Intereses y Comisiones	4,69	Se tiene como previsión antes gastos por tipo de cambio, de los depósitos en garantía de Cobro judicial	El monto presupuestado \$600 mil es una previsión por lo que se valorará si para el 2026 se mantenga o es su caso disminuya.
4-Activos Financieros	44,19	La falta de personal para atender la demanda de citas presenciales	De parte del área de Desembolsos y control de crédito la institución ha realizado las siguientes gestiones (medidas correctivas) y continuaremos para el presente semestre: -Notificaciones de desembolsos pendientes de tramitar.-Esfuerzos en conjunto con mercadeo para que en página web y redes sociales se promocióne los periodos de solicitud de desembolsos. -Ampliación de recepción fuera de calendario de solicitudes de desembolsos por medio de sistema SODELIUN, a efectos facilitar a la persona usuaria el trámite.-Citas en línea para tramites de ajustes de solicitudes de desembolsos por matricular más asignaturas. -Gestión telefónica a estudiantes con desembolsos pendientes por tramitar -Campañas Masivas de formalización de contrato tanto en jornada ordinaria como extraordinaria -Personal adicional mediante pasantías para atención de formalización de contratos. -En las capacitaciones y charlas con las universidades, reforzar la importancia de orientar a los estudiantes sobre realizar la solicitud de desembolso. -Continúa comunicación con los centros de Estudios para buscar mejoras en las solicitudes de desembolso en línea. -Para el segundo semestre se esta trabajando en una modificación en la contratación de Notariado externo de manera que los prestatarios y participantes de un crédito, pueden escoger un cantón para que se asigne un Notario y firmen ahí su contrato, brindando más facilidades y cercanía a los prestatarios. -Para cumplir la meta en el segundo semestre 2025.
5-Bienes Duraderos	33,18	Procesos de contratación que se concretan en el segundo semestre.	Se enviará correo trimestral con la ejecución presupuestaria institucional y se dará seguimiento con corte 30 de junio a cada unidad, ésto 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.

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

Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–

Cuadro 8
Superávit Institucional al 30 de junio, 2025

Ingresos del período	₡38.680.789.650,80
Egresos del período	₡19.446.948.183,06
Superávit del período (=)	₡19.233.841.467,74

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ₡38.681 millones, y los egresos ₡19.447 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ₡19.233 millones

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

1. Los ingresos por aporte bancario tanto público como privado fueron transferidos casi en su totalidad, durante el primer trimestre como dicta la norma, lo que causa que el porcentaje de los ingresos recibidos sea elevado, adicional a esto se recibieron más recursos de los estimados en las proyecciones del departamento financiero.
2. Adicionalmente la partida con mayor participación que es la de desembolsos a estudiantes, se espera que para el segundo semestre incremente de una manera importante, como ha sucedido estadísticamente en años anteriores y también está variable está estrechamente ligada con la colocación de nuevos préstamos.
3. Se espera con el nuevo fondo de Avales de inglés se espera que se incremente la colocación, lo cual impacta directamente a la partida de Activos financieros, y finalmente una disminución en el superávit anual.

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

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

1. Se enviará correo trimestral con la ejecución presupuestaria institucional y se dará seguimiento con corte 30 de junio 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. En relación con la partida de Activos financieros, que concentra la mayor parte de los recursos presupuestario de la institución, se tienen las siguientes acciones para el segundo semestre:
 - Notificaciones de desembolsos pendientes de tramitar.
 - Esfuerzos en conjunto con mercadeo para que en página web y redes sociales se promocióne los periodos de solicitud de desembolsos.
 - Ampliación de recepción fuera de calendario de solicitudes de desembolsos por medio de sistema SODELIUN, a efectos facilitar a la persona usuaria el trámite.
 - Citas en línea para tramites de ajustes de solicitudes de desembolsos por matricular más asignaturas.
 - Gestión telefónica a estudiantes con desembolsos pendientes por tramitar
 - -Campañas Masivas de formalización de contrato tanto en jornada ordinaria como extraordinaria
 - Personal adicional mediante pasantías para atención de formalización de contratos.
 - En las capacitaciones y charlas con las universidades, reforzar la importancia de orientar a los estudiantes sobre realizar la solicitud de desembolso.
 - Continúa comunicación con los centros de Estudios para buscar mejoras en las solicitudes de desembolso en línea.
 - Para el segundo semestre se está trabajando en una modificación en la contratación de Notariado externo de manera que los prestatarios y participantes de un crédito, pueden escoger un cantón para que se asigne un Notario y firmen ahí su contrato, brindando más facilidades y cercanía a los prestatarios.

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

VIII. Conclusiones generales del informe

1. Con respecto a la calificación del Plan Anual Operativo se alcanza una nota de 46,23% de cumplimiento acumulado del plan, no obstante, si lo vemos por programa se tiene un retraso considerable en el programa de Apoyo Administrativo, ya que alcanza un 36,26%, por lo que se espera que muchas de esas metas se concreten en el II semestre del año.
2. Relacionado con el cumplimiento de metas y objetivos la institución, se logra una calificación positiva en el porcentaje de carreras de alta demanda, 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 2025.

Para el caso de préstamos colocados en enseñanza del inglés, actualmente hay un riesgo de incumplimiento, por lo que se están tomando acciones como por ejemplo el nuevo servicio de fondo de avales la persona que cursa carreras o curso relacionados con el inglés, que incluye también exención de los intereses del préstamo, además se trabaja de manera conjunta un el plan de mercadeo para dirigirlo a este nicho de mercado

3. Para el tema de la ejecución presupuestaria tenemos que los ingresos han entrado un 86,6% de los recursos proyectados, y esto es básicamente por el tema de aporte bancario que ingresa en su totalidad en el primer trimestre y el tema de la cuenta de recuperación de préstamos que está por debajo de lo estimado (límite presupuestario) por temas de equilibrio presupuestario, en el caso de los egresos la ejecución presupuestaria alcanza un 43,6% por lo que se tiene que redoblar esfuerzos para cumplir con la ejecución presupuestaria estimada, ya que de esta diferencia entre ingresos y gastos se está generando un superávit anual de ¢19.223 millones
4. En cuanto al apartado de factores que incidieron en la ejecución presupuestaria, las partidas de: servicios, materiales y suministro, interés y comisiones, activos financieros y bienes duraderos, están inferiores al 45%, por lo que se propone como acciones correctivas enviar trimestralmente el estado de la ejecución de las unidades sobre el estado de sus recursos, adicionalmente solicitar a las unidades las fechas de compra de los objetos de gastos con poca o nula ejecución.