

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

# INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE, 2024



**CONAPE**  
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

**Enero 2025**

## TABLA DE CONTENIDO

<b>I. PRESENTACIÓN.....</b>	<b>3</b>
<b>II. AVANCE EN CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS.....</b>	<b>3</b>
Programa 1 Crédito Educativo.....	3
Programa 2 Apoyo Administrativo .....	4
<b>III. DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA A NIVEL DE METAS.....</b>	<b>5</b>
<b>IV. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO.....</b>	<b>6</b>
<b>V. ESTADO DEL BANCO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA.....</b>	<b>9</b>
<b>VI. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA.....</b>	<b>9</b>
Percepción de ingresos.....	9
Ejecución de gastos.....	12
Resultado de la ejecución presupuestaria parcial –Superávit o Déficit–.....	16
<b>VII. PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS HACIA LA MEJORA DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL.....</b>	<b>17</b>
<b>VIII. CONCLUSIONES GENERALES DEL INFORME.....</b>	<b>18</b>

## I. Presentación

De conformidad con lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, emitidas por medio de la Resolución R-DC-024-2012<sup>1</sup>, se realiza el presente documento el cual incluye la información referente al Informe de Evaluación Presupuestaria al segundo semestre del año 2024, según lo establecido en la norma 4.5.6. Adicionalmente este informe atiende lo solicitado por la Autoridad Presupuestaria en el STAP-OF-0664-2024, referente al “Informe de Resultados de Evaluación Presupuestaria referida a la Gestión Física y Financiera al 31 de diciembre de 2024.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2024	■	95,60%
01. Programa Crédito Educativo	■	96,43%
02. Programa Apoyo Administrativo	■	94,77%

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las metas a nivel operativo alcanzan un cumplimiento al cierre del año del 95,60% , siendo el promedio del avance entre los dos programas presupuestarios de la institución, es importante destacar que este 2024 iniciamos con un nuevo Plan Estratégico, por lo que se está en un proceso de transición y discernimiento por parte de las unidades ejecutoras.

### Programa 1 Crédito Educativo

El programa de crédito educativo que comprende la función sustantiva de la Institución, alcanzó un 96,43% al cierre del 2024.

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

01. Programa Crédito Educativo	■	96,43%
01.01. Departamento de Crédito	■	96,43%
OO-06 Rediseñar el proceso de solicitud del servicio de préstamos para disminuir los tiempos de respuesta	■	100,00%
OO-07 Facilitar el trámite del proceso de gestión de los desembolsos y control de créditos	■	100,00%
OO-16 Diseño de un plan de seguimiento de usuarios que permita la atención de manera oportuna	■	100,00%
OO-17 Rediseñar el proceso de gestión y desembolsos de crédito para brindar acompañamiento del inicio al fin del estudio	■	100,00%
OO-18 Identificar la cantidad de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha	■	100,00%
OO-26 Generar estrategias para incrementar colocación en idioma inglés	■	100,00%
OO-33 Desarrollar una estrategia de reposicionamiento de la OPZ en la región	■	75,00%
OO-34 Fortalecer la presencia física y virtual de CONAPE en los principales centros de población fuera del centro del país	■	0,00%

<sup>1</sup> 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

## 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 94,77% de avance al primer semestre.

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

02. Programa Apoyo Administrativo		94,77%
02.01. Secretaría Ejecutiva		98,66%
OO-01 Dotar de personal suficiente con habilidades y competencias adecuadas para garantizar una experiencia del cliente positiva.		100,00%
OO-02 Cumplir con las metas establecidas en el PGAI		90,76%
OO-03 Cumplir con las metas establecidas en el Plan de trabajo		100,00%
OO-04 Divulgar y capacitar en el nuevo Código de Ética y Política de ética		100,00%
OO-05 Velar por el cumplimiento de la normativa relacionada con las personas con discapacidad		99,17%
OO-15 Cumplir con las metas establecidas en el Plan de trabajo para el MEIC		94,00%
OO-19 Definir la estandarización de atributos de la categoría de experiencia al cliente		100,00%
OO-23 Definir en la estrategia los nuevos nichos y sus condiciones crediticias		100,00%
OO-24 Definir la estrategia para las carreras de alta empleabilidad y sus condiciones crediticias		100,00%
OO-28 Desarrollar una estrategia integral de difusión de los servicios de CONAPE a las diferentes poblaciones metas en todo el país		100,00%
OO-30 Analizar el alcance jurídico que podría tener el proceso de cambio institucional		100,00%
OO-32 Implementar el plan de mercadotecnia social para el alcance y cobertura a nivel nacional.		100,00%

02.02. Departamento de Planificación		88,89%
OO-08 Rediseñar los trámites para la simplificación del proceso de gestión de los desembolsos y control de créditos		100,00%
OO-09 Dar seguimiento al cumplimiento de los planes de acción para la mitigación de riesgos de los objetivos institucionales de PEI		100,00%
OO-10 Evaluar el nivel de madurez institucional en materia de gestión basada en proyectos y continuidad de negocio		100,00%
OO-14 Ejecutar las fases para la implementación de los cambios en la estructura organizacional		100,00%
OO-21 Diseñar una estrategia de arquitectura que atienda las necesidades en un enfoque de experiencia al cliente		100,00%
OO-22 Promover la transformación de las TIC, considerando Operación, Requerimientos, Servicios, Estrategia, Procesos e Innovación.		100,00%
OO-27 Evaluar el cumplimiento de la planificación institucional con el enfoque de gestión para resultados		0,00%
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		100,00%
OO-31 Evaluar un conjunto de posibles ecosistemas organizaciones de cocreación de valor en el campo de la educación y la empleabilidad para CONAPE		100,00%

02.03. Departamento de Financiero		96,75%
OO-11 <i>Diversificar la modalidad del medio de giro para desembolsos financieros</i>		0,00%
OO-12 Realizar un diagnóstico de costeo del servicio de colocación		100,00%
OO-13 Implementar el modelo de gestión documental institucional para su uso integral		87,00%
OO-20 Facilitar el proceso de recuperación de los préstamos para brindar una mejor experiencia al cliente		100,00%
OO-25 Definir un marco de riesgo financiero para cada nicho, carreras de empleabilidad y cobertura		100,00%
OO-35 <i>Dotar de espacio físico y bienes indispensables para la prestación del servicio en oficinas regionales</i>		0,00%

**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
<b>OO-33 Desarrollar una estrategia de reposicionamiento de la OPZ en la región</b>	75,00	Para el año 2025, se realizará una mayor coordinación con la unidad de Mercadeo, con el fin de que los compañeros de la oficina puedan participar de las diferentes giras y contar con un mayor alcance.
<b>OO-13 Implementar el modelo de gestión documental institucional para su uso integral</b>	87,00	En el 2024 se elaboró y aprobó el plan anual de gestión documental que va del 2024-2028, además a partir de la estabilización de la plataforma del ECM, se inició con la configuración y despliegue de diferentes series documentales. También, se inició con el proyecto de descripción documental, que permite la implementación de la Norma Nacional de Descripción. Lo que permitirá la identificación y localización de la información contenida en los documentos  Con la finalidad de realizar las actividades que no se pudieron ejecutar en el Plan Anual de Gestión Documental 2024, se procedió a ajustar el cronograma de cumplimiento del Plan y se incluyeron el 2025.
<b>OO-27 Evaluar el cumplimiento de la planificación institucional con el enfoque de gestión para resultados</b>	0	El objetivo pretende evaluar la planificación desde un enfoque integral, considerando los diferentes instrumentos de planificación (Plan Estratégico y Plan Operativo), donde el Plan Estratégico se aprobó en julio del 2024, siendo el segundo semestre una etapa de adaptación hacia la nueva estrategia por parte de las unidades; adicional, tal y como, lo establece las fichas de los indicadores, la frecuencia de la medición es semestral, correspondiendo dicha medición al avance dado desde julio al 31 de diciembre 2024, lo que se está haciendo a inicios del 2025.
<b>OO-11 Diversificar la modalidad del medio de giro para desembolsos financieros</b>	0	De conformidad con el ST-43-2025 se procedió a inactivar este indicador por ausencia del titular en el puesto, para este 2025 se estará retomando el cumplimiento de este objetivo.
<b>OO-34 Fortalecer la presencia física y virtual de CONAPE en los principales centros de población fuera del centro del país</b>	0	Se inactivan ambos objetivos, toda vez que el proyecto por temas de ruta crítica se trasladó para el 2025.
<b>OO-35 Dotar de espacio físico y bienes indispensables para la prestación del servicio en oficinas regionales</b>	0	

**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 2024, 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 2024  
 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%	61%	103%				
		Indicadores							
		Porcentaje de estudiantes que reciben préstamos para carreras de alta demanda laboral	59%	61%	103%	30.360,00	30.422,55	102%	
		Unidad de Medida							Producto Final
		Préstamos en el aprendizaje de inglés	5%	4%	80%				
		Indicadores							
		Porcentaje de estudiantes que reciben préstamos para el aprendizaje del idioma inglés	5%	4%	80%	512.43	814,48	159%	

Fuente: Estadística de Crédito de CONAPE

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

## **Resultados Alcanzados**

Un total de 3450 préstamos fueron otorgados para carreras con alta demanda laboral, lo cual supera lo programado. El 61% (3450 / 5626) de los préstamos para carreras con alta demanda laboral, crea una expectativa favorable para que los beneficiarios puedan generar ingresos rápidamente y desarrollarse personalmente y aportando a la economía del país. Además, iniciarán a cancelar su préstamo para que la institución disponga de recursos suficientes con los que pueda aprobar nuevos préstamos.

Los montos de los préstamos aprobados a estudiantes en el 2024 fueron de  $\text{¢}42.517.271.661,10$ , de los cuales,  $\text{¢}30.422.556.116$  corresponden a carreras de alta empleabilidad, y representa el 72%. Se presenta una sobre ejecución debido a que la demanda por este tipo de carreras fue mayor que la programada (103%), ya que se trata de programas de estudio en los cuales los estudiantes se han informado por medio de campañas realizadas por CONAPE y por sus propios medios, que tienen mayores posibilidades de encontrar trabajo.

Otro aspecto importante a resaltar corresponde a que una cantidad importante de la demanda por estos programas de estudio en la educación privada tienen un alto costo, como por ejemplo el área de ciencias médicas, razón por la cual los desembolsos que solicitan sus beneficiarios también son altos.

Con respecto a la meta de colocación en el idioma inglés, se aprobaron 225 préstamos y de acuerdo con el total colocado (5626 préstamos), se ejecutó un 80% de lo programado para el año ( $(225 / (5626 * 5\%)) * 100$ ), debido a causas ajenas a CONAPE, como por ejemplo las preferencias de los estudiantes a matricular otro tipo de programas, pese a las acciones realizadas por la institución para promoverlas mediante una tasa de interés atractiva del 4% anual y publicitarlos en diferentes medios de comunicación, incluidas las redes sociales.

La meta se estableció con base en expectativas de demanda para un nuevo mercado en el cual CONAPE no tenía experiencia, y aunque no se ha logrado alcanzar la meta, se ha venido mejorando la ejecución del indicador en cada año.

Otro aspecto a considerar es que en muchos casos los estudiantes buscan formas de financiamiento menos onerosas que el trámite de un préstamo, las cuales también tienden a ser más ágiles y les permiten mantener un endeudamiento al corto plazo, como es el caso de las tarjetas de crédito con tasa de interés cero o los mismos centros de estudio que no les cobran intereses.

Originalmente la estimación se había realizado para el financiamiento de estudios en el país, para el nivel de cursos, sin embargo, se han recibido bastantes solicitudes para programas universitarios en Costa Rica y para estudiar en el exterior.

Los montos que solicitan los estudiantes dependen de sus necesidades y los casos que se trasladan a centros de estudio en el extranjero representa un alto costo en relación con los estudios en Costa Rica. Esta situación ha provocado que la estimación de préstamos aprobados para el aprendizaje del idioma inglés supere ampliamente lo programado, sin afectación para el presupuesto institucional, ya que el programa general de colocaciones dispone de los recursos necesarios para atender esta situación.

**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 31 de diciembre de 2024**

Código y nombre del proyecto	Programado	Alcanzado	% Ejecución	Observaciones
003203 mantenimiento preventivo y correctivo de bienes institucionales de CONAPE, en San José	0,28	-	0%	En 2025 se solicitará cierre de este proyecto porque el servicio contratado ya no se utiliza
003205 soporte y mantenimiento a los sistemas e infraestructura informática en la sede de CONAPE en San Pedro de Montes de Oca.	40,36	3,37	8,35%	En 2025 se coordinará el replanteamiento del proyecto para ajustar las estimaciones a la realidad de gastos de mantenimiento institucional
003205 soporte y mantenimiento a los sistemas e infraestructura informática en la sede de CONAPE en San Pedro de Montes de Oca.	782,80	622,91	79,57%	

Fuente: Información BPIP reportados en MIDEPLAN

**VI. Resultado de la ejecución financiera**

**Percepción de ingresos**

**Cuadro 4**  
**Resumen de Ingresos al 31 de diciembre, 2024**

PARTIDA	PRESUPUESTO ANUAL (INCLUYE MODIFICACIONES)	PRESUPUESTO INGRESADO	% DE EJECUCIÓN	% PARTICIPACIÓN
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	₡ -	₡ 1 700,87	0,0%	3,6%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	₡ 10 339,64	₡ 8 557,30	82,8%	17,9%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	₡ -	₡ 90,62	0,0%	0,2%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	₡ 200,08	₡ 140,02	70,0%	0,3%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	₡ 11 915,32	₡ 7 471,39	62,7%	15,7%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	₡ 12 385,32	₡ 7 780,10	62,8%	16,3%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	₡ 3 109,72	₡ 21 974,58	706,6%	46,1%
<b>Total de ingresos</b>	<b>₡ 37 950,09</b>	<b>₡ 47 714,88</b>	<b>125,7%</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Ejecución presupuestaria reportada

Los **ingresos efectivos** del año 2024 fueron de **₡47.714,88** millones, lo cual representa un 125,7% de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos son recuperación de préstamos e intereses sobre préstamos, juntos suman una participación del **64%**.

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 **3,6%** sobre los ingresos del semestre con una suma de **¢1,700 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 **¢8.557 millones**, que representa un **82,80%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **17,9%** sobre los ingresos totales y según la jefatura de la unidad este ingreso se comporta 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 **¢90,6 millones**, no se presupuestó por temas de caja única.

#### Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,3%**, con un monto de **¢140 millones**, que representa un **70%** de lo que se esperaba recibir en el año.

#### 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 **¢15.251 millones**, cifra que representa una participación del **32,%** de los ingresos totales recibidos en la Institución. La diferencia entre lo ejecutado y lo presupuestado se debe a que varios bancos cerraron con pérdidas en el 2024, esto producto de asumir el diferencial cambiario que el 2023 tendió a fluctuar a la baja, luego de un 2022 donde el escenario fue de tipos de cambios históricamente altos.

#### Recuperación de préstamos al sector privado

Este rubro representa un **46,51** de los ingresos recibidos en el año, con un monto que asciende a **¢21.974 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se ha recibido un **706,6%** más de lo esperado. Esta sobre ejecución se debe a la disminución que realizó CONAPE a la



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

partida de recuperación, esto con el fin de mantener el equilibrio presupuestario con los gastos, según lo indicado en el oficio DFOE-CAP-3285 en el numeral 2.2.2.

**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 31 de diciembre 2024**  
**(Montos en millones de colones y porcentajes)**

Programa Presupuestario	Presupuesto Definitivo <sup>1/</sup>	Presupuesto Ejecutado <sup>2/</sup>	% de Ejecución	Participación Relativa %
Crédito Educativo	31.783,51	28.107,85	88,44	83,75
Apoyo Administrativo	6.166,59	4.864,30	78,88	16,25
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>37.950,09</b>	<b>32.972,16</b>	<b>86,88</b>	<b>100,00</b>

Indicar fuente: Ejecución Presupuestaria CONAPE

**Cuadro 6**  
**Ejecución financiera del presupuesto, según clasificación por objeto del gasto**  
**Al 31 de diciembre 2024**  
**(Montos en millones de colones y porcentajes)**

Partida	Presupuesto definitivo <sup>1/</sup>	Presupuesto ejecutado <sup>2/</sup>	% Ejecución
0-Remuneraciones	1.869,61	1.694,52	90,63
1-Servicios	2.994,70	2.058,27	68,73
2-Materiales y Suministros	35,06	19,26	54,95
3-Intereses y Comisiones	1,00	0,06	6,04
4-Activos Financieros	31.066,64	27.507,23	88,54
5-Bienes Duraderos	1.012,90	807,29	79,70
6-Transferencias Corrientes	970,20	885,53	91,27
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>37.950,09</b>	<b>32.972,16</b>	<b>86,88</b>

Indicar fuente: Ejecución Presupuestaria CONAPE

Como se puede observar en los cuadros anteriores, los **egresos efectivos** en el 2024 fueron de **¢32.972** millones, donde además se refleja que los dos principales egresos son activos financieros y servicios que suman una participación del **89,7%**.

A continuación, el comportamiento de las partidas de egresos en el año 2024:

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó la suma de ¢1694 millones con un porcentaje de ejecución del 90,63% 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 5,1 % de la ejecución total del año.

### Servicios

La partida Servicios al cierre del 2024, absorbió el 6,2% del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del 68,73% sobre el presupuesto total, para un monto de ¢2.058 millones aproximadamente, donde las subpartidas con mayor ejecución son las siguientes:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ¢446 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 ¢283 millones.
- c) Otros servicios de gestión y apoyo con 1.04.99 un monto ejecutado total de ¢476 millones, principalmente por:
  - i. Los servicios contratados por la Sección de Cobro para temas de recaudación de deuda y el objeto ¢145 millones .
  - ii. Los servicios de promoción del Crédito, administrados por la unidad de Mercadeo por ¢143 millones
  - iii. Pago por concepto de call center institucional administrado por la Sección Administrativa por ¢79 millones

### Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros presentó una ejecución del 54,95% sobre el presupuesto total para esa partida, para un monto de ¢19,26 millones aproximadamente, son previsiones de suministros que fluctúan su uso durante el año.

### Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes)

Los desembolsos a estudiantes absorbieron el 83,4% del total de egresos ejecutados en el año, el cual alcanzó la cifra de ¢27.507 millones y un porcentaje de ejecución del 88,54%. Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución.

Durante el 2024, la Sección se abocó a mejorar la experiencia del cliente, mediante la asignación de citas virtuales y citas presenciales, de manera que el estudiante tenga mejores facilidades al momento de realizar los diferentes trámites.

### Bienes Duraderos

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 79,0% con un monto de ¢807 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 2,4%. 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 ambos suman ¢414,6 millones.

### Transferencias

Se ha girado la suma de ¢885 millones, con una ejecución del 91.27% y un porcentaje de participación del 2,7%, 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**  
**Partidas con niveles de ejecución menor al 90%**  
**Al 31 de diciembre 2024**

Nombre de la partida	Nivel de ejecución		Factores que incidieron en la ejecución <sup>1/</sup>
	Al 30/6/2024	Al 31/12/2024	
Servicios	24,90%	68,73%	5
Materiales y Suministros	25,00%	54,95%	5
Intereses y Comisiones	2,60%	6,04%	6
Activos Financieros	39,40%	88,54%	8
Bienes duraderos	34,50%	79,70%	8

Indicar fuente: Ejecución Presupuestari CONAPE

1/ 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 pública.
- 8) Desviaciones entre lo planificado y lo ejecutado.
- 9) Normas de ejecución para el ejercicio presupuestario 2024
- 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 8**  
**Superávit Institucional al 31 de diciembre, 2024**

Ingresos del Periodo (+)	₡	47 714 881 638,82
Egresos del Periodo (-)	₡	32 972 157 749,09
Superávit del Periodo (=)	₡	14 742 723 889,73

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ₡47.714 millones, y los egresos ₡32.972 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ₡14.742 millones y si se consolida con el superávit acumulado al 2023, alcanza la suma de ₡102 mil millones.

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

1. Los ingresos por recuperación de préstamos fueron mayores de lo programado, esto también porque por equilibrio presupuestario en la formulación, esta partida fue ajustada.
2. La ejecución presupuestaria de algunas partidas de gasto estuvo por debajo del 90%, tal como se mostró en la información anterior.

**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. Para las partidas con menor ejecución como lo son servicios, materiales y suministros y bienes duraderos, se estará enviando un correo Trimestral al equipo gerencial ampliado, 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. 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:
  - 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.
  - Mejora en los tiempos de respuesta por medio de la asignación de citas para atención virtual y presencial.

**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 95,60% de cumplimiento acumulado del plan, no obstante se debe de dar seguimiento a los proyectos institucionales para que sumados se vea el aporte al Plan Estratégico institucional Adicionalmente se debe valorar los objetivos e indicadores que se inactivaron 2024 para el cumplimiento en el 2025.
2. Relacionado con el cumplimiento de metas y objetivos la institución, se logra una calificación positiva en el porcentaje de carreras de alta demanda pero se deben redoblar esfuerzo o analizar nuevas estrategias para la colocación en el idioma inglés, aunque es importante resaltar que la cantidad de este crédito en idioma inglés aumentaron con respecto al 2023.
3. Con respecto al BPIP se va realizar un análisis ya existe dos proyectos con una baja ejecución presupuestaria y otro con una ejecución de un 79%, por lo que se estará dando seguimiento a esta situación.
4. Con respecto a la ejecución presupuestaria a nivel de ingresos se recibieron más recursos de los presupuestados, no obstante a nivel de gasto, se deben de analizar las causas de la no ejecución de los recursos parte de las unidades y se reforzará este tema durante la formulación presupuestario o cuando se solicitan modificaciones presupuestarias, adicionalmente se darán seguimientos trimestrales de control con recordatorios de las compras que tienen pendiente a ese momento.