

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

INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 30 DE JUNIO, 2024



CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

Julio 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	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–.....	19
VII. PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS HACIA LA MEJORA DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL	20
VIII. CONCLUSIONES GENERALES DEL INFORME	21

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 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 30 de junio de 2024.

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 2024	■	47,30%	1,00	
01. Programa Crédito Educativo	■	65,00%	1,00	01. Programa
02. Programa Apoyo Administrativo	■	29,60%	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 47,3% levemente por debajo de los programado, 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 65% de la meta acumulada, al primer semestre 2024.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2024	■	47,30%	1,00	
01. Programa Crédito Educativo	■	65,00%	1,00	01. Programa
01.01. Departamento de Crédito	■	65,00%	1,00	02. Departamento
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-07 Facilitar el trámite del proceso de gestión de los desembolsos y control de créditos	■	75,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-16 Diseño de un plan de seguimiento de usuarios que permita la atención de manera oportuna	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-17 Rediseñar el proceso de gestión y desembolsos de crédito para brindar acompañamiento del inicio al fin del estudio	■	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-18 Identificar la cantidad de los préstamos no otorgados con el fin de determinar la demanda insatisfecha	■	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-26 Generar estrategias para incrementar colocación en idioma inglés	■	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-33 Desarrollar una estrategia de reposicionamiento de la OPZ en la región	■	45,00%	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

¹ Reformada por Resolución R-DC-064-2013 2013 y R DC 073 2020 del 9 de mayo, 2013, publicada en el alcance Nro266 de La Gaceta Nro. 245 del 18 de setiembre, 2020

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 38,93 % de avance al primer semestre.

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

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
02.01. Secretaría Ejecutiva	■	38,93%	1,00	02. Departamento
OO-01 Dotar de personal suficiente con habilidades y competencias adecuadas para garantizar una experiencia del cliente positiva.	■	100,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-02 Cumplir con las metas establecidas en el PGAI	■	43,97%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-03 Cumplir con las metas establecidas en el Plan de trabajo	■	46,29%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-04 Divulgar y capacitar en el nuevo Código de Ética y Política de ética	■	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-05 Velar por el cumplimiento de la normativa relacionada con las personas con discapacidad	■	19,44%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-15 Cumplir con las metas establecidas en el Plan de trabajo para el MEIC	■	53,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-19 Definir la estandarización de atributos de la categoría de experiencia al cliente	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-23 Definir en la estrategia los nuevos nichos y sus condiciones crediticias	■	35,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-24 Definir la estrategia para las carreras de alta empleabilidad y sus condiciones crediticias	■	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-28 Desarrollar una estrategia integral de difusión de los servicios de CONAPE a las diferentes poblaciones metas en todo el país	■	25,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-30 Analizar el alcance jurídico que podría tener el proceso de cambio institucional	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-32 Implementar el plan de mercadotecnia social para el alcance y cobertura a nivel nacional.	■	44,44%	1,00	03. Objetivo Operativo

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
02.02. Departamento de Planificación	■	23,19%	1,00	02. Departamento
OO-08 Rediseñar los trámites para la simplificación del proceso de gestión de los desembolsos y control de créditos	■	25,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
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
OO-10 Evaluar el nivel de madurez institucional en materia de gestión basada en proyectos y continuidad de negocio	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-14 Ejecutar las fases para la implementación de los cambios en la estructura organizacional	■	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-21 Diseñar una estrategia de arquitectura que atienda las necesidades en un enfoque de experiencia al cliente	■	40,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-22 Promover la transformación de las TIC, considerando Operación, Requerimientos, Servicios, Estrategia, Procesos e Innovación.	■	43,75%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-27 Evaluar el cumplimiento de la planificación institucional con el enfoque de gestión para resultados	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
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	■	50,00%	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	■	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo

Nombre	Semáforo	Cumplimiento	Peso	Nivel
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2024	■	47,30%	1,00	
01. Programa Crédito Educativo	■	65,00%	1,00	01. Programa
02. Programa Apoyo Administrativo	■	29,60%	1,00	01. Programa
02.01. Secretaría Ejecutiva	■	38,93%	1,00	02. Departamento
02.02. Departamento de Planificación	■	23,19%	1,00	02. Departamento
02.03. Departamento de Financiero	■	26,67%	1,00	02. Departamento
OO-11 Diversificar la modalidad del medio de giro para desembolsos financieros	■*	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-12 Realizar un diagnóstico de costeo del servicio de colocación	■*	30,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-13 Implementar el modelo de gestión documental institucional para su uso integral	■*	50,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-20 Facilitar el proceso de recuperación de los préstamos para brindar una mejor experiencia al cliente	■	80,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-25 Definir un marco de riesgo financiero para cada nicho, carreras de empleabilidad y cobertura	■*	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo
OO-35 Dotar de espacio físico y bienes indispensables para la prestación del servicio en oficinas regionales	■*	0,00%	1,00	03. Objetivo Operativo

Como se pudo apreciar los departamentos están por debajo del 50% de logro de a meta acumulada, que sería lo ideal que deberían de llevar, no obstante temas como el retraso en la culminación del PEI, el proceso de transición a este nuevo plan, así como que algunas de las metas que se esperan cumplir en el II semestre, son los principales motivos, por los cuales 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-16 Diseño de un plan de seguimiento de usuarios que permita la atención de manera oportuna	0,00	No se ha desarrollado el indicador debido a que durante el primer trimestre, se inicia con la valoración para definir el plan que requiere el Departamento de Crédito para atender adecuadamente su proceso. Se han realizado mejoras en el proceso de acuerdo con iniciativas del personal de crédito.
OO-34 Fortalecer la presencia física y virtual de CONAPE en los principales centros de población fuera del centro del país	0,00	El proyecto de apertura de oficinas presenta un atraso considerable debido a que la aprobación del ajuste a la estructura organizacional se encuentra en proceso de aprobación ante el MEP y posteriormente, deberán ser ratificadas por la MIDEPLAN, para proceder ante la Autoridad Presupuestaria con la creación de las plazas requeridas. Considerando lo indicado anteriormente, además de que la complejidad para ejecutar la contratación del alquiler de oficinas en el mismo año, se valora trasladar este proyecto para que se ejecute en el 2025.
OO-05 Velar por el cumplimiento de la normativa relacionada con las personas con discapacidad	19,44	Las actividades del Plan son para ejecución durante todo el año, la mayoría se ejecutarán en el II semestre del año 2024. En cuanto a la capacitación, se solicitaron dos charlas a Recursos Humanos, no obstante, existe retraso justificado en esta área para el trámite de contratación relacionado. Por tanto, son factores externos ajenos a la Comisión. Se dará seguimiento al cumplimiento del Plan de Trabajo, en la próxima sesión de Comisión, el 29 de julio y así durante cada mes
OO-19 Definir la estandarización de atributos de la categoría de experiencia al cliente	0,00	Se ha completado la redacción y revisión de la primera mitad del manual, incluyendo las secciones introductorias y varios capítulos, con la expectativa de que el manual se convierta en una herramienta esencial para mejorar la experiencia de nuestros clientes y como se mencionó en el reporte del primer cuatrimestre, se está actualizando el manual existente. Finalmente con respecto al experiencia al cliente, es importante considerar que el manual existente está siendo actualizado y debe estar listo antes de que finalice el año. Una vez actualizado, se ha programado la implementación de un indicador para el año 2025, con el que se medirá su efectividad.
OO-23 Definir en la estrategia los nuevos nichos y sus condiciones crediticias	35,00	Para este objetivo se espera cumplir con el 100% de lo planeado, ya que el II semestre es cuando se tiene la mayoría de actividades de mercadeo que impactan este indicador.
OO-28 Desarrollar una estrategia integral de	25,00	Ídem anterior

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

OBJETIVO	AVANCE ACUMULADO	Comentarios
difusión de los servicios de CONAPE a las diferentes poblaciones metas en todo el país		
OO-30 Analizar el alcance jurídico que podría tener el proceso de cambio institucional	0,00	Dado el retraso en el nuevo PEI, este indicador no se ha podido ejecutarse en el I semestre del 2024
OO-08 Rediseñar los trámites para la simplificación del proceso de gestión de los desembolsos y control de créditos	25,00	Para este I semestre se han realizado las tareas de revisión del proceso no obstante el informe del diagnóstico está en edición. Para el mes de agosto se hará entrega de este informe de hallazgos, y al finalizar el año se entregaría la propuesta de rediseño para cumplir con lo planeado en el indicador.
OO-09 Dar seguimiento al cumplimiento de los planes de acción para la mitigación de riesgos de los objetivos institucionales de PEI	0,00	Se logró finalizar con la matriz de riesgos el día 30 de junio 2024, esto representó una sesión con cada uno de los responsables operativos para socializar los riesgos y los controles establecidos para llegar a un nivel de riesgo de cada uno de los objetivos operativos, iniciativas de proyecto y los objetivos estratégicos. Está pendiente la presentación ante el Consejo Directivo de la institución.
OO-10 Evaluar el nivel de madurez institucional en materia de gestión basada en proyectos y continuidad de negocio	0,00	El nuevo gestor de proyectos indica que en este momento es difícil evaluar esta meta, por lo que propondrá un cambio en la planificación, para este indicador.
OO-27 Evaluar el cumplimiento de la planificación institucional con el enfoque de gestión para resultados	0,00	Dado el retraso en el nuevo PEI, este indicador se ejecutará para el III trimestre 2024.
OO-31 Evaluar un conjunto de posibles ecosistemas organizacionales de co-creación de valor en el campo de la educación y	0,00	Para realizar la evaluación de los ecosistemas de previo se requiere un estudio que los identifique; de tal forma, que se está solicitando la modificación del indicador y meta, para atender esta necesidad, y posterior realizar la evaluación de dichos ecosistemas, como medida correctiva se ajustará el indicador y la meta y realizar el estudio en el segundo semestre.

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

OBJETIVO	AVANCE ACUMULADO	Comentarios
la empleabilidad para CONAPE		
OO-11 Diversificar la modalidad del medio de giro para desembolsos financieros	0,00	Al momento de ingresar al puesto el nuevo jefe de tesorería, e indagar sobre el servicio host to host, identificó que este servicio es brindado por el BCR, como otro de sus diversos productos. En reunión con ejecutiva del BCR, menciona que el servicio host to host ,lo que permite es automatizar todo el proceso de manera que se configure el servidor de CONAPE con el del BCR y se eliminen una serie de pasos, además que permitiría que CONAPE pueda desembolsar en cualquier cuenta y no necesariamente del BCR. Sin embargo cuando el año se propuso el indicador, parece no se dimensionó todo el desarrollo que había que hacer, por ejemplo si se desea desembolsar en cualquier cuenta bancaria, habría que hacer todo el cambio en el SIC y en el BPM, adicionalmente ver todo lo relacionado con el pago de comisiones bancarias por ser en otro banco y el costo; con el tema de automatización hay que ver todo lo de las seguridades y las afectaciones a las bases de datos. Por lo tanto, ajustados a la realidad institucional se determina que este indicador no es viable ni apropiado desarrollar este 2024 y se planteará un cambio en la planificación.
OO-12 Realizar un diagnóstico de costeo del servicio de colocación	30,00	Al final del primer trimestre se visualizó iniciar el diagnóstico con el recurso interno de la sección de contabilidad, pero debido a que durante el segundo trimestre se iniciaron la auditoría externa (estaba dentro de los planes de trabajo), además de una auditoría interna de carácter especial solicitado por parte de la Contraloría General de la República sobre la implementación de las NICSP en un conjunto de instituciones, así como nuevos requerimientos que está solicitando la Dirección General de la Contabilidad Nacional (no estaban dentro de los planes de trabajo). Por lo anterior, se desestimó el plan original y se está gestionando la contratación del servicio. Durante el periodo se llevó a cabo el estudio de mercado con el fin de determinar las especificaciones técnicas de la contratación. Al final del periodo se elaboraron las especificaciones técnicas para llevar a cabo la contratación del diagnóstico. Para poder completar el proceso en SICOP, se requiere realizar una modificación presupuestaria para dotar de más recursos la partida 1.04.04 Servicios en ciencias económicas y sociales, la cual, actualmente se tienen recursos, pero no los suficientes para cubrir el requerimiento. El proceso de modificación presupuestaria y de contratación se estiman llevar a cabo durante el mes de julio y que a diciembre se concluya con el servicio y contar con el diagnóstico y la propuesta para implementar el costeo del servicio de colocación.
OO-25 Definir un marco de riesgo financiero para cada nicho, carreras de empleabilidad y cobertura	0,00	La misma se espera concluir en el II semestre de este año.
OO-35 Dotar de espacio físico y bienes indispensables para la prestación del servicio en oficinas regionales	0,00	La apertura de sedes regionales, está asociada a un proyecto institucional. Hasta no contar con autorización para la asignación de plazas no se puede iniciar el proceso de apertura de locales. Se deberá instruir a nivel organizacional, si compete eliminar este indicador para el año 2024, se propondrá un cambio en la planificación para II semestre.

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%	63%	106,78				
		Indicadores							
		Porcentaje de estudiantes que reciben préstamos para carreras de alta demanda laboral	59%	63%	106,78	17.700,00	19.271,35	91,8%	
		Unidad de Medida							Producto Final
		Préstamos en el aprendizaje de inglés	5%	4,15%	83,0%				
		Indicadores							
		Porcentaje de estudiantes que reciben préstamos para el aprendizaje del idioma inglés	5%	4,15%	83,0%	1.500,00	543,83	36,3%	

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

Resultados Alcanzados

En relación con las metas de producción (MAPP), se tenía programado una meta de 50% de avance para el 30 de junio de 2024, se han otorgado un total de 2109 préstamos (que representan un 63%) con una colocación de ₡19.271.354.256, lo cual muestra que casi dos terceras partes de los préstamos aprobados en programas de estudio va enfocados en atender la demanda empresarial prioritaria para el país y representan facilidades a los egresados en su incorporación al mercado laboral.

Para el caso de préstamos relacionados con la enseñanza del inglés, el avance porcentual de esta meta corresponde a un 83% durante el semestre, por lo que se espera que con las medidas que adopte CONAPE se pueda cumplir a cabalidad a finalizar el 2024. Además es importante destacar que en el primer trimestre se tenía un avance del 76%, por lo que el indicador ha venido mejorando en los últimos meses.

Algunos factores que afectaron esta meta relacionada con inglés, corresponden a que los montos requeridos para estudiar programas de inglés son bajos y en la mayoría de los casos son atendidos con recursos de los estudiantes, familiares o mediante pagos en corto plazo con tarjeta de crédito a tasa de interés 0, contra un interés del 4% anual que cobra CONAPE, que a pesar de ser bajo, finalmente representa un rubro a pagar que afecta la decisión del financiamiento.

Se considera también que es un producto nuevo que inició en el 2023, el cual está en proceso de maduración y valoración por parte de los potenciales clientes, por lo que en próximos meses podrá mejorar la colocación.

Adicionalmente, se mejorará el plan de mercadeo para dirigirlo al nicho de mercado que corresponde a estudiantes de programas en inglés, se promoverá los beneficios del crédito educativo entre los estudiantes activos de CONAPE y los que están en fase de recuperación del préstamo (financiamiento de segunda carrera) y se dará acercamiento con los centros de estudio para que se presente a CONAPE como la mejor opción de financiamiento en sus programas de estudio

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 2024

Código y nombre del proyecto	Programado	Alcanzado	% Ejecución	Observaciones
003203 Mantenimiento preventivo y correctivo de bienes institucionales de CONAPE, en San José	0,275	0	0%	
003205 Soporte y mantenimiento a los sistemas e infraestructura informática en la sede de CONAPE en San Pedro de Montes de Oca.	42,625	1,278	3%	
003205 Soporte y mantenimiento a los sistemas e infraestructura informática en la sede de CONAPE en San Pedro de Montes de Oca.	782,8	227,97	29,12%	

VI. Resultado de la ejecución financiera

Percepción de ingresos

Cuadro 4
Resumen de Ingresos al 30 de junio, 2024

Partida	Presupuesto definitivo	Presupuesto ingresado	% Cumplimiento	% Participación
1.3.2.3.01.00.0.0.000 Intereses sobre títulos Valores	0,00	1.196,39	-	3,8%
1.3.2.3.02.00.0.0.000 Intereses sobre Préstamos	10.339,64	4.269,71	41,3	13,4%
1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras rentas de activos financieros	0,00	86,33	-	0,3%
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	200,08	27,24	13,6	0,1%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público	11.915,32	7.471,39	62,7	23,5%
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	12.385,32	7.780,10	62,8	24,5%
2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado	3.109,72	10.950,32	352,1	34,5%
TOTAL GENERAL	37.950,09	31.781,47	83,7	100,0%

Los **ingresos efectivos** en el primer semestre del 2024 fueron de **¢31.781,47** millones, lo cual representa un 83,75% de los ingresos programados.

Los dos principales ingresos son transferencias corrientes y recuperación total sobre préstamos, juntos suman una participación del **95,9%**.

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 **3,8%** sobre los ingresos del semestre con una suma de **¢1,196 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 **¢4.270 millones**, que representa un **41,29%** de lo esperado para el año, y que tiene una participación del **13,3%** 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 **¢86,3 millones**, no se presupuestó por temas de caja única.

Otros ingresos no tributarios

Presenta una participación del **0,1%** del semestre, con un monto de **¢27 millones**, que representa un **13,6%** 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 **¢15.251 millones**, cifra que representa una participación del **48,%** 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 **34,5%** de los ingresos recibidos en el semestre, con un monto que asciende a **¢10.950 millones**, producto del pago de los préstamos que se encuentran en la fase de cobro. Se ha recibido un **352%** de lo esperado. Esta sobre ejecución se debe a la disminución que realizó CONAPE a la partida de recuperación, 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 30 de junio 2024
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Programa Presupuestario	Presupuesto Modificado ^{1/}	Presupuesto Ejecutado ^{2/}	% de Ejecución	Participación Relativa %
Crédito Educativo	31.890,71	12.548,61	39,35	84,03
Apoyo Administrativo	6.059,39	2.568,59	42,39	15,97
TOTAL GENERAL	37.950,09	15.117,20	39,83	100,00

Fuente: Ejecución presupuestaria CONAPE

^{1/} Presupuesto definitivo: Sumatoria del presupuesto ordinario, presupuestos extraordinarios y 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 2024
(Montos en millones de colones y porcentajes)

Partida	Presupuesto definitivo ^{1/}	Presupuesto ejecutado ^{2/}	% Ejecución	% Participación
0-Remuneraciones	1.734,62	853,44	49,2	5,6%
1-Servicios	3.004,79	746,96	24,9	4,9%
2-Materiales y Suministros	26,98	6,74	25,0	0,0%
3-Intereses y Comisiones	1,00	0,03	2,6	0,0%
4-Activos Financieros	31.197,63	12.287,42	39,4	81,3%
5-Bienes Duraderos	1.017,87	352,36	34,6	2,3%
6-Transferencias Corrientes	967,20	870,25	90,0	5,8%
TOTAL GENERAL	37.950,09	15.117,20	39,8	100,0%

Fuente: Ejecución Presupuestaria CONAPE

^{1/} Presupuesto definitivo: Sumatoria del presupuesto ordinario, los presupuestos extraordinarios y las 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** en el primer semestre del 2024 fueron de **¢15.117 millones**, donde además se refleja que los dos principales egresos son activos financieros y remuneraciones que suman una participación del **86,9%**.

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

Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó en el I semestre del 2024, la suma de ¢853 millones con un porcentaje de ejecución del 49,2% 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 5,6 % de la ejecución total del I semestre del 2024.

Servicios

La partida Servicios en el período del I semestre del 2024, absorbió el 4,9% del total de egresos ejecutados, con un porcentaje de ejecución del 24,9% sobre el presupuesto total, para un monto de ¢746 millones aproximadamente, donde las subpartidas con mayor ejecución son las siguientes:

- a) La subpartida 1.03.02 Publicidad y propaganda con ¢99,7 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 ¢110 millones.
- c) Otros servicios de gestión y apoyo con 1.04.99 un monto ejecutado total de ¢161 millones, principalmente por:
 - i. Los servicios contratados por la Sección de Cobro para temas de recaudación de deuda y el objeto.
 - ii. Pago por concepto de call center institucional administrado por la Sección Administrativa
- d) Mantenimiento y reparación por un monto de ¢100 millones especialmente en la subpartida 1.08.08 Mant. y Rep. de equipo de cómputo y sist. de información por el pago de Soporte y mantenimiento preventivo y correctivo de la plataforma crítica hardware y software, y soporte técnico de CONAPE y la red de voz y datos.

Se debe aclarar que muchos de los servicios ya tienen procesos de contratación administrativa adjudicados, pero se encuentran en estado de compromiso a la espera de su ejecución. El monto de compromisos en servicios asciende a ¢678 millones.

Materiales y suministros

La partida Materiales y suministros en el período del I semestre del 2024, presentó una ejecución del 25% sobre el presupuesto total para esa partida, para un monto de ¢6,74 millones aproximadamente.

Cabe aclarar que muchos de estos suministros son por demanda o se esperan ser adquiridos en el transcurso del año.

Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes)

Los desembolsos a estudiantes absorbieron el 81,3% del total de egresos ejecutados del semestre, el cual alcanzó la cifra de ₡12.287 millones y un porcentaje de ejecución del 39,4%. Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución. Si comparamos el cierre del primer semestre de año pasado, la ejecución presupuestaria alcanzaba un 39,11%. Mientras que para el 2024, el porcentaje ejecutado es muy similar: 39,39%. La diferencia clave radica en los montos presupuestados: en 2023, el presupuesto total ascendía a ₡28.003.539.298,56, mientras que en 2024 se ha incrementado a ₡31.197.628.049,70. Esto implica que se han realizado más desembolsos a estudiantes este año debido al mayor reto presupuestario.

Adicionalmente destacar que en el año 2023 cerró con una ejecución del 95,41%. Esto sugiere que la mayoría de los desembolsos a estudiantes ocurrieron en el segundo semestre de ese año, con un 56,30% en ese período. Por lo tanto, se estima que, en 2024, 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 un repunte en las metas de desembolsos entre julio y diciembre de este año.

Finalmente, la Sección de Desembolsos y Control de Crédito ha realizado las siguientes gestiones (medidas correctivas), que continuarán 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 SODELI, a efectos facilitar a la persona usuaria el trámite.
- Ampliación de periodo de recepción de ajustes de solicitudes de desembolsos por carga académica superior a la planeada por la persona usuaria.
- El puesto 1 de citas presencial tiene habilitado y con prioridad citas para el trámite de solicitudes de desembolsos.
- En las capacitaciones y charlas con las universidades, reforzar la importancia de orientar a los estudiantes sobre realizar la solicitud de desembolso.
- Durante el primer semestre se aplicaron mejoras en el sistema de solicitud de desembolsos en línea, mejorar se esperan continúen dando su resultado positivo sobre la facilidad y agilidad en este trámite.

Bienes Duraderos

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 34,6% con un monto de ¢352 millones, y una participación sobre los egresos totales ejecutados del 2,3%. 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 ¢870 millones, con una ejecución del 90% y un porcentaje de participación del 5,8%, 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 2024

Nombre de la partida	% de ejecución	Factores que incidieron en la ejecución	Acciones correctivas para mejorar el resultado de ejecución
1-Servicios	24,9	2	Se enviará correo trimestral y se dará seguimiento a cada unidad con el fin de que se vayan ejecutando los pagos de las órdenes de compra que se encuentran en compromiso. Se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.
2-Materiales y Suministros	25,0	2	Se enviará correo trimestral y se dará seguimiento a cada unidad con el fin de que se vayan ejecutando los pagos de las órdenes de compra que se encuentran en compromiso. Se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.
3-Intereses y Comisiones	2,6	10	Valorar el monto de la previsión de recursos para el 2025
4-Activos Financieros	39,4	1	De parte del área de Desembolsos y control de crédito hemos 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 SODELI, a efectos facilitar a la persona usuaria el trámite. -Ampliación de periodo de recepción de ajustes de solicitudes de desembolsos por carga académica superior a la planeada por la persona usuaria. -El puesto 1 de citas presencial tiene habilitado y con prioridad citas para el trámite de solicitudes de desembolsos. -En las capacitaciones y charlas con las universidades, reforzar la importancia de orientar a los estudiantes sobre realizar la solicitud de desembolso. -Durante el primer semestre se aplicaron mejoras en el sistema de solicitud de desembolsos en línea, mejorar se esperan continúen dando su resultado positivo sobre la facilidad y agilidad en este trámite
5-Bienes Duraderos	34,5	2	Se enviará correo trimestral y se dará seguimiento a cada unidad con el fin de que se vayan ejecutando los pagos de las órdenes de compra que se encuentran en compromiso. Se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.

Fuente Ejecución Presupuestaria CONAPE

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) Gasto por Diferencial cambiario

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, 2024

Ingresos del período	C\$31.781.473.413,40
Egresos del período	C\$15.117.200.133,60
Superávit del período (=)	C\$16.664.273.279,80

Fuente: Sección de Programación y Evaluación

Durante este período los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ¢31.781 millones, y los egresos ¢15.117 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ¢16.664 millones y si se consolida con el superávit acumulado al 2023, alcanza la suma de ¢107 mil 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 ejecución de los ingresos 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.

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. Para el II semestre se solicitará a cada unidad justificación y fecha para los pagos pendientes.
2. En relación con la partida de Activos financieros, que concentra la mayor parte de los recursos 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 SODELI, a efectos facilitar a la persona usuaria el trámite.
 - Ampliación de periodo de recepción de ajustes de solicitudes de desembolsos por carga académica superior a la planeada por la persona usuaria.
 - El puesto 1 de citas presencial tiene habilitado y con prioridad citas para el trámite de solicitudes de desembolsos.
 - En las capacitaciones y charlas con las universidades, reforzar la importancia de orientar a los estudiantes sobre realizar la solicitud de desembolso.
 - Durante el primer semestre se aplicaron mejoras en el sistema de solicitud de desembolsos en línea, mejorar se esperan continúen dando su resultado positivo sobre la facilidad y agilidad en este trámite.

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 47,3% de cumplimiento acumulado del plan, no obstante si lo vemos por programa se tiene un retraso considerable ya que de manera general, alcanza un 29,6%, por lo que se espera que muchas de esas metas se concreten en el II semestre del año, aunado a esto el proceso de transición tardía hacia el nuevo PEI, afectó el cumplimiento de algunas de las metas establecidas para el primer 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 2024.

Pero para el caso de préstamos colocados en enseñanza del inglés hay un riesgo de incumplimiento, por lo que se están tomando acciones como mejorar, el plan de mercadeo para dirigirlo al nicho de mercado que corresponde a estudiantes de programas en inglés, también se promoverá los beneficios del crédito educativo entre los estudiantes activos de CONAPE y los que están en fase de recuperación del préstamo (financiamiento de segunda carrera) y se dará acercamiento con los centros de estudio para que se presente a CONAPE como la mejor opción de financiamiento en sus programas de estudio

3. Para el tema de la ejecución presupuestaria tenemos que los ingresos han entrado un 83,7% de los recursos proyectados, y esto es básicamente por el tema de la cuenta de recuperación de préstamos que está por debajo de lo estimado, por temas de equilibrio presupuestario, en el caso de los egresos la ejecución presupuestaria alcanza un 39,83% 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 16.664 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.