

COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS
PARA EDUCACION
INFORME DE EVALUACIÓN ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2017

D

DE-0035-2018

Secretaría Técnica de la Autoridad
Presupuestaria

San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

1. DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

La Ley No. 6041 “Ley de Creación de CONAPE”, tuvo como finalidad crear una institución que financie estudios superiores para estudiantes costarricenses de méritos personales, según sus condiciones socioeconómicas y preferentemente de zonas rurales, a fin de proveer al país de los recursos humanos necesarios para su desarrollo socioeconómico; en principio la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) fue un ente adscrito al Ministerio de Educación Pública, condición que evolucionó a institución semiautónoma mediante la Ley 6995 del 24 de julio de 1985.

Del mismo modo es importante señalar que, la Comisión cuenta con dos programas (Crédito Educativo y Apoyo Administrativo) a través de los cuales desarrolla el quehacer institucional, mismo que tiene como fin lograr que los estudiantes universitarios, para-universitarios y técnicos de Costa Rica, reciban un servicio de crédito educativo, modernizado, equitativo, accesible y de calidad.

2. GESTIÓN FINANCIERA

A continuación se muestra un cuadro que contiene los datos de los recursos presupuestados y ejecutados al 31 de diciembre de 2017, cubiertos con ingresos corrientes, de capital y de financiamiento (superávit).



San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

Cuadro 2.1
Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Comparativo del Monto Autorizado y Ejecutado por Partida Presupuestaria
Al 31 de diciembre 2017
Colones y porcentajes

Partida	2017		
	Monto Presupuestado	Monto Ejecutado	% Ejecución
0-Remuneraciones	1.850.360.000	1.666.895.890	90,1
1-Servicios	2.221.458.000	1.384.702.404	62,3
2-Materiales y Suministros	33.830.000	22.344.417	66,0
3-Intereses y Comisiones	900.000	297.235	33,0
4-Activos Financieros	27.552.383.559	27.426.290.735	99,5
5-Bienes Duraderos	1.437.995.000	1.112.274.815	77,3
6-Transferencias Corrientes	258.633.640	93.523.857	36,2
9-Cuentas Especiales	1.802.620	0	0,0
SUB TOTAL	33.357.362.819	31.706.329.353	95,1
Recursos de crédito público ^{1/}	0	0	0,0
TOTAL GENERAL	33.357.362.819	31.706.329.353	95,1

Fuente: Elaboración propia con base en datos suministrados por la institución.

Con base en la información suministrada por la Comisión, se construye el siguiente cuadro que contiene una síntesis de los factores que la institución señala incidieron en la ejecución presupuestaria:



San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

Cuadro 2.2
Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Factores que afectaron la ejecución presupuestaria
al 31 de diciembre de 2017

Partidas Presupuestarias	Factores que incidieron en la ejecución	Observaciones
Servicios	En lo que respecta a esta partida se debe indicar que la Comisión señala que para el desarrollo del proyecto PROA, Gestión de Proceso de Negocio o en inglés Business Process Management (BPM) y Gestor Documental, se ejecutó el 100% del presupuesto en lo referente a la compra de equipos y licencias informáticas; no así en lo que respecta a la parte consultiva, la cual aún está inconclusa; además señalan que otro punto que afectó la baja ejecución de la partida es que la mayoría de los recursos presupuestados en la subpartida mantenimiento de sistemas, son fondos destinados a servicios por demanda o provisiones para cubrir alguna eventualidad, es por eso que existen sobrantes en esta supartida.	La partida presentó una ejecución menor que la del año 2016, la cual fue de un 95,9%; al respecto la entidad señala que para el periodo 2018 presupuestan €952,0 millones para la cancelación de la parte consultiva del Proyecto PROA, de conformidad con la contratación 2015LA-008, asimismo mencionan que revisarán los montos presupuestados en esa partida, con el fin de verificar si existe alguna sobreestimación de los recursos asignados.
Materiales y Suministros	La ejecución mostrada es producto de que, en su mayoría, los recursos corresponden a materiales y suministros de oficina, los cuales se ejecutan según demanda, de ahí que existan montos sin ejecutar.	La partida de Materiales y Suministros presenta una ejecución mucho menor a la que presentó en el periodo 2016 (91,5%), la medida correctiva planteada por la entidad para una mejor ejecución es revisar los montos presupuestados, con el fin de verificar si existe alguna sobreestimación de los recursos presupuestados.



San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

Cuadro 2.2
Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Factores que afectaron la ejecución presupuestaria
al 31 de diciembre de 2017

Partidas Presupuestarias	Factores que incidieron en la ejecución	Observaciones
Intereses y Comisiones	Este rubro corresponde a los pagos que CONAPE realiza por concepto de comisiones bancarias relacionadas con las inversiones en títulos valores que invierte la Sección de Tesorería, la diferencia en la ejecución presupuestada es producto de que a partir de octubre 2017 las inversiones se realizan por medio de Central Directo (Ministerio de Hacienda) a un costo de ¢25 por inversión y anteriormente el costo promedio de la inversión era de ¢2,900.	En lo que respecta a la ejecución de esta partida, la misma ha presentado un comportamiento a la baja según los datos históricos con que se cuenta (2014-2017), obteniendo un promedio del 60,0% . Como medida correctiva, la entidad indica que monitoreará periódicamente los costos financieros relacionados con las inversiones y ajustará el monto presupuestado de manera que se pueda disponer de esos recursos.
Bienes Duraderos	En esta partida presupuestan una previsión para la compra de Terrenos y Edificios preexistentes, como eventual participación de CONAPE en remates de bienes otorgados como garantía de préstamos a estudiantes, según lo indicado en el oficio de la Contraloría General de la República 224-EP-92 de fecha 13 de abril de 1992.	La partida de Bienes Duraderos presenta una ejecución menor a la del año 2016 (98,7%), asimismo la entidad considera como medida correctiva la revisión de los montos presupuestados, ya que estos se ejecutan por demanda, cuando existen créditos en cobro judicial que tienen garantía (Terrenos o Edificios).
Transferencias Corrientes	Representan una previsión para una eventual participación de CONAPE en resarcimientos económicos, por los eventuales daños o perjuicios causados por la institución a personas físicas o jurídicas según Ley 8508 "Código Procesal Contencioso Administrativo"	Esta partida presenta una ejecución menor a la del año 2016 (95,7%) y como acción correctiva la Comisión realizará un monitoreo de los eventos por concepto de indemnizaciones a terceros, de tal manera que al finalizar el año se pueda disponer de dichos recursos.
Cuentas Especiales	Esta partida está conformada mayoritariamente por los recursos asignados para dar cumplimiento a la Ley 8488 Ley Nacional de Emergencias en su artículo 45.	En el caso particular de esta partida, siempre presupuestan recursos, pero no son ejecutados; no obstante lo anterior, la Comisión no propone acciones correctivas, debido a que los recursos asignados corresponden a una previsión en caso de que se presente una emergencia en la institución.

Fuente: Elaboración propia con base en datos suministrados por la institución.

San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

A continuación se presenta la información referente a aquellas partidas que en el I semestre del 2017 presentaron porcentajes de ejecución inferiores al 45% y que al cierre del ejercicio mostraron porcentajes iguales o inferiores al 90%, realizando las observaciones correspondientes respecto a las justificaciones aportadas por la institución:

Cuadro 2.3
Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Factores que incidieron en la ejecución presupuestaria
al 31 de diciembre de 2017

Partidas Presupuestarias	Razones que afectaron la ejecución presupuestaria	Observaciones
Servicios	Al final del primer semestre las siguientes actividades presentaban ejecuciones inferiores al 45% en esta partida: capacitación de personal; peritaje a propiedades y la contratación del servicio de Call Center, sin embargo al concluir el periodo alcanzó un 62% de ejecución presupuestaria.	Al respecto la Comisión no presenta acciones correctivas relacionadas con dichos temas, no obstante lo anterior, al final del periodo indica que lo que causó la subejecución de la partida fue que no se inició la parte consultiva del proyecto PROA según lo programado.
Materiales y Suministros	En lo que respecta a esta partida, al final del primer semestre presentaba una ejecución inferior al 45%, por cuanto se va ejecutando conforme a la demanda de suministros, no obstante lo anterior, el comportamiento persiste ya que al final del periodo presenta solo una ejecución del 66%.	La entidad no presentó acciones de mejora en el primer semestre, pero señala, en el informe final, que va a revisar los montos presupuestados para verificar si existe sobreestimación de los recursos.
Intereses y Comisiones	Al final del primer semestre la partida presentaba una ejecución menor al 45%, lo anterior producto de que las comisiones cobradas por las entidades financieras, se efectúan de acuerdo con los diferentes trámites que realiza la instituciones; situación que es constante hasta el final del periodo, por cuanto finaliza con una ejecución del 33%.	La Comisión no presentó acciones de mejora al cierre del primer semestre; sin embargo propone en el informe final monitorear los costos financieros de las inversiones y ajustar el monto presupuestado de manera que se pueda disponer de esos recursos.

San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

Cuadro 2.3
Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Factores que incidieron en la ejecución presupuestaria
al 31 de diciembre de 2017

Partidas Presupuestarias	Razones que afectaron la ejecución presupuestaria	Observaciones
Bienes Duraderos	Al cierre del primer semestre del 2017 esta partida presentaba una ejecución inferior al 45%; cabe mencionar que aunque la Comisión hizo todos los esfuerzos necesarios para ejecutar dicha partida con la puesta en marcha del proyecto PROA, al final del periodo solo obtuvo un porcentaje de ejecución del 77,3%.	La Comisión no presentó acciones de mejora al cierre del primer semestre; sin embargo en el informe final considera revisar los montos presupuestados sobre las garantías de Terrenos o Edificios, ya que estos se ejecutan por demanda, solo cuando existen créditos en cobro judicial.
Transferencias Corrientes	Al cierre del primer semestre esta partida tenía una ejecución inferior al 45%, lo anterior debido a que la misma es una provisión para la participación en los remates de las garantías que respaldan los créditos; al final del ejercicio económico la ejecución fue de un 36,2%.	En el informe final la Comisión propone como medida correctiva realizar un monitoreo de los eventos por concepto de indemnizaciones a terceros, de tal manera que al finalizar el año se pueda disponer de los recursos.
Cuentas Especiales	Al concluir el primer semestre presentó una ejecución del 0%, situación que persistió al final del periodo, debido a que dicho monto es una provisión para una eventual emergencia según la Ley Nacional de Emergencias.	La entidad mantiene su posición respecto a la no presentación de medidas correctivas, ya el monto presupuestado es exclusivo para la atención de alguna emergencia que se presente en la institución.

Fuente: Elaboración propia con base en datos suministrados por la institución.

Sobre transferencias

Por último, es importante indicar que de conformidad con la Liquidación Presupuestaria al 31 de diciembre del 2017, la entidad transfirió ¢1.666,9 millones a la Comisión Nacional de Emergencias según lo dispuesto en la Ley 8488 “Ley Nacional de Emergencias” y ¢2,6 millones al Convenio Faetsup, de conformidad con la Ley General de Administración Pública, la Ley de Contratación Administrativa, la Ley 6041 Ley de Creación de CONAPE y la Ley 7667 de Creación del Fondo de Apoyo para la Educación Superior y Técnica, recursos que no requieren ser fiscalizados por la Comisión.

San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

3. RESULTADOS DE LA GESTIÓN

3.1. Programas con producción cuantificable

Los grados de cumplimiento de las metas de producción se clasificaron de acuerdo con los siguientes parámetros:

Cumplido	100%
Parcialmente cumplido	76% - 99%
No cumplido	0% - 75%

Con base en la información suministrada por la institución y los parámetros anteriores, se presenta el grado de cumplimiento de las metas de producción propuestas por la Comisión para el periodo 2017.

Cuadro 3.1.1.
Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Grado de cumplimiento de metas de producción
Al 31 de diciembre de 2017

Programa	Producto	Unidad de medida	Meta			Grado de cumplimiento		
			Programada	Alcanzada	Porcentaje alcanzado			
Créditos Educativos	Créditos otorgados a estudiantes de zonas de menor desarrollo relativo	Cantidad de créditos tramitados y aprobados por el Registro de Solicitud en Línea – (RESOLI)-	5.460	5.460	100%	x		
		Porcentaje de satisfacción de los usuarios de –(RESOL)-	90	90	100%	x		
						2	-	0

Fuente: Elaboración propia con base en datos suministrados por la institución.

San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

De igual manera, la efectividad de los indicadores de producto se catalogó según los siguientes parámetros:

Efectividad	Cumplimiento del indicador		Ejecución de recursos
Efectivo (E)	Cumplido	100%	100%
Parcialmente Efectivo (PE)	Parcialmente cumplido	76%- 99%	76%-99%
No Efectivo (NE)	No cumplido	0% -75%	0%-75%

Nota: En los casos en que no se cumpla con los rangos establecidos tanto para cumplimiento del indicador como para la ejecución de recursos para cada una de las categorías de efectividad, será clasificado como "No Efectivo", por cuanto refleja debilidades entre la planificación física y financiera.

A continuación se presenta la información referente a los productos e indicadores por programa presupuestario y la efectividad mostrada en el periodo en estudio:

Cuadro 3.1.2.
Institución Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Cantidad de productos e indicadores por programa presupuestario y efectividad
Al 31 de diciembre de 2017

Programa	Cantidad		Efectividad		
	Productos	Indicadores			
Crédito Educativo	1	2	2		
			2	0	0

Fuente: Elaboración propia con base en datos suministrados por la institución.

El programa antes señalado cumple a cabalidad con el producto, indicador y efectividad determinado para el programa crédito educativo, mismo que soporta la función sustantiva de la institución en lo referente al proceso crediticio que realiza la entidad, el cual está conformado por los siguientes aspectos: gestión, otorgamiento, ejecución, cobro y recaudación de ingresos.

San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

Del mismo modo dicho programa ofrece a la población objetivo (estudiantes) la opción de iniciar, continuar o concluir sus estudios a nivel superior o técnico, a través de una plataforma en línea, la cual ofrece el registro de la solicitud de préstamos (RESOLI) sin tener que trasladarse a la oficinas de CONAPE, lo cual implica un ahorro en tiempo y economía.

Además la Comisión se destaca por ser la entidad crediticia líder en el otorgamiento de créditos educativos a nivel nacional, por cuanto ofrece una tasa de interés de solo un 4%, con un plazo para pagar hasta de 14 años una vez concluido el plan de estudios; condiciones que tienen como objetivo lograr que los estudiantes universitarios, para-universitarios y técnicos del país, reciban un servicio crediticio modernizado, equitativo, accesible y de calidad.

Por último cabe mencionar que durante el año 2017, la Comisión colocó 5.699 créditos estudiantiles con el fin de proveer al país del recurso humano necesario para su desarrollo socioeconómico.

Debido a que la Comisión no presenta indicadores de producto no efectivos, no se incluye en este informe el Cuadro 3.1.3, el cual se refiere a ese particular.

Asimismo, es importante mencionar que para el ejercicio económico 2017, la institución contó con la siguiente meta de producción e indicador de desempeño asociado a producto:



San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

Cuadro 3.1.4.
Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)
Cantidad programada y alcanzada de las metas de producción y los
indicadores de desempeño asociados al producto
Al 31 de diciembre de 2017

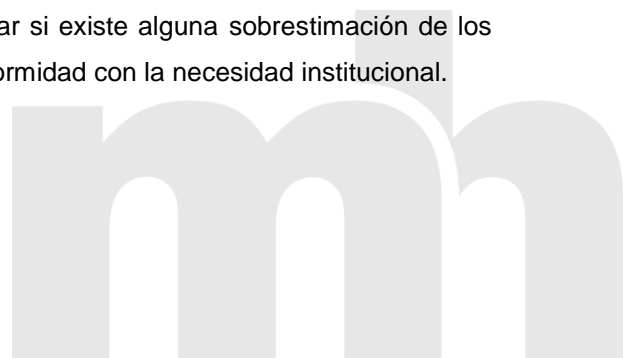
Descripción Metas de producción (MP) o Indicador de desempeño asociado a producto (I)	Cantidad	
	Programada	Alcanzada
Cantidad de créditos tramitados y aprobados por el Registro de Solicitud en Línea – (RESOLI)-	5.460	5.460

Fuente: Elaboración propia con base en datos suministrados por la institución.

4. OBSERVACIONES

De acuerdo con el estudio realizado, se pudo evidenciar que la ejecución de las partidas Servicios, Materiales y Suministros, Intereses y Comisiones, Bienes Duraderos, Transferencias Corrientes y Cuentas Especiales al final del periodo 2017 no lograron un porcentaje de ejecución superior o igual al 90%; ante tal situación la entidad brindó las respectivas aclaraciones que sustentan dicho incumplimiento.

Al respecto, considerando las justificantes aportadas por la entidad, se cree oportuno que la Comisión analice la posibilidad de reducir los montos asignados a dichas partidas, en los próximos periodos presupuestarios, tomando como parámetro el comportamiento de su ejecución en años anteriores; esto con el fin de verificar si existe alguna sobrestimación de los recursos presupuestados y a su vez asignarlos de conformidad con la necesidad institucional.



San José, 16 de febrero de 2018
DE-0035-2018

Elaborado por: Marjorie Mora Solano Analista Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria	Revisado por: Carlos Mena Rodríguez Jefe Sectorial Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria

