



**BALANCE DE SITUACION COMBINADO
AL 31 DE DICIEMBRE 2012**

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

Efectivo		260.499.209,93
Inversiones Transitorias		4.384.000.000,00
Cuentas por Cobrar		36.592.787,13
Intereses por Cobrar		33.952.775,01
Por Cobrar a Otros (Notas Debito)		45.000,00

TOTAL ACTIVO CIRCULANTE

4.715.089.772,07

OTROS ACTIVOS

Préstamos al Cobro a Largo Plazo	60.196.495.689,76	
<i>Menos: Estimación para Incobrables (3)</i>	708.738.028,82	59.487.757.660,94
Préstamos en Ejecución a Largo Plazo	65.837.296.468,06	
<i>Menos: Prestamos en Proceso Desembolso (2)</i>	17.755.582.846,89	
Préstamos en Ejecución Neto	48.081.713.621,17	
<i>Menos: Estimación para Incobrables (3)</i>	566.137.922,42	47.515.575.698,75
Préstamos en Cobro Judicial	1.423.120.592,58	
<i>Menos: Estimación para Incobrables (3)</i>	16.791.679,20	1.406.328.913,38
Terreno (4)		1.180.579.220,00
Edificios e Instalaciones (4)	699.764.957,35	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	10.368.372,50	689.396.584,85
Mobiliario y Equipo de Oficina	111.189.543,13	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	74.840.905,44	36.348.637,69
Vehículo	33.997.032,00	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	21.963.929,70	12.033.102,30
Equipo para Comunicaciones	63.642.120,94	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	23.247.485,28	40.394.635,66
Equipo Electrónico	461.509.284,25	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	288.953.444,13	172.555.840,12

Equipo Educacional y Recreativo	1.237.625,00	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	1.237.578,00	47,00
Equipo Médico y de Laboratorio	928.847,60	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	504.959,90	423.887,70
Maquinaria y otros Equipos	58.839.385,29	
<i>Menos: Depreciación Acumulada</i>	28.102.521,85	30.736.863,44
Depósitos en Garantías		1.165.730,00
TOTAL OTROS ACTIVOS		110.573.296.821,83
TOTAL ACTIVO		115.288.386.593,90
		=====
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO A CORTO PLAZO		
Cuentas por Pagar		14.864.222,08
Retenciones por Pagar		4.254.795,92
Cuentas por Pagar Diversas		30.714.667,19
Amortización de Crédito por Clasificar		33.120.745,52
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO		82.954.430,71
OTROS PASIVOS		
Fondos en Administración		1.251.144,06
TOTAL OTROS PASIVOS		1.251.144,06
TOTAL PASIVO		84.205.574,77
		=====

PATRIMONIO

Superávit Asignado (5)	108.903.837.726,74
Superávit No Asignado (6)	4.625.357.810,78
Superávit por Revaluación de Terrenos	1.096.033.165,43
Superávit por Revaluación de Edificios	542.801.328,31
Superávit Devengado Bancos	36.150.987,87

TOTAL PATRIMONIO**115.204.181.019,13****TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO****115.288.386.593,90****0,00****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE
2012****ACTIVO**

1. Los préstamos por Cobrar a Corto Plazo para el periodo se estimaron en ¢10.457.000.000.00 de los cuales se han recuperado ¢10.848.395.157.77, y por haber superado lo estimado no se contabilizan como activo circulante
2. Los Préstamos en Proceso de Desembolso, son compromisos adquiridos con los prestatarios, a los que se les ha otorgado un préstamo para estudios, el cual ha sido formalizado por medio de un Contrato de Estudios. Los desembolsos se realizan por períodos según el centro de estudios, con base al Plan de Desembolsos que presentó cada estudiante en la solicitud de crédito.
Al 31 de diciembre de 2012, CONAPE mantiene compromisos financieros con los estudiantes por ¢17.755.582.846.89 respaldados por las Inversiones Transitorias, la diferencia se estima captarlo de futuros aportes de bancos y recuperaciones de cartera.
3. El Consejo Directivo en la sesión N° 5-2-2008 documento N° 16-5-2008 "Reserva para Incobrables", acordó fijar a partir del primer semestre de 2008, la estimación para incobrables en un 100% de la cartera de cobro judicial, porcentaje que se encuentra vigente.

4. Incluye el monto correspondiente al terreno y la construcción de la propiedad ubicada en el Cantón de Coronado, distrito San Rafael, adquirida por CONAPE en un proceso de remate.

El Edificio e Instalaciones “archivo Central” forma parte del rubro registrado en la cuenta Terreno “Casa Anexo Este”, dado que se ubica en la misma propiedad registrada mediante el No 1-00017690-00

PATRIMONIO

5. Superávit Asignado

Corresponde a la Liquidación de los ingresos por recuperaciones e intereses sobre préstamos y egresos de la Institución por desembolsos realizados, además de los gastos que no requieren efectivo, como la depreciación, estimaciones y retiro de bienes, así como la capitalización de activos.

En el año 2011 se dio la descolocación de la operación crediticia No 81725 y la readecuación del Plan de desembolsos de la operación crediticia No 82184, en este periodo no se afectó el Superávit Asignado.

En el año 2012 se afecta el Superávit Asignado por un monto de ¢14.790.15 de acuerdo a la naturaleza de esta cuenta al realizar la liquidación anual se compensa el monto del periodo 2011 y 2012.

En el año 2011 se dio la duplicación por anulación del recibo No 2580003, que corresponde a los ingresos generados sobre operaciones crediticias por un monto de ¢4.077.35; en este periodo no se afectó la cuenta del Superávit Asignado.

En el año 2012 se afecta el Superávit Asignado, de acuerdo a la naturaleza de esta cuenta al realizar la liquidación anual se compensa el monto del periodo 2011-2012.

6. Superávit No Asignado

Corresponde al Superávit Libre y al Superávit Específico, los cuales se reflejan en la liquidación presupuestaria, más los intereses devengados por las Inversiones y los devengados por los Préstamos en Ejecución.

a. Superávit Libre

Corresponde a todos aquellos Recursos Financieros que eventualmente se pueden utilizar para atender gastos originados en la gestión administrativa de Conape, inversión y desembolsos a estudiantes. Esto obedece a que en el artículo 20 de la Ley de creación de CONAPE no se estableció un destino específico para su aplicación.

b. Superávit Específico

Corresponde a todos aquellos Recursos Financieros que hayan ingresado a CONAPE para uso exclusivo en la atención del Crédito Educativo y cuyo origen se fundamenta en una Ley, alguna disposición especial o Convenio realizado con alguna entidad estatal o internacional.

El Superávit No Asignado, lo constituyen mayoritariamente las Inversiones Transitorias y sirve de respaldo a los compromisos financieros de los estudiantes con préstamos formalizados. Además, de acuerdo con la disponibilidad de recursos permite a la Institución programar las nuevas colocaciones o nuevos préstamos

Superávit al 31 de diciembre de 2012

Superávit Asignado	¢108.903.837.726.74
Superávit No Asignado ***	4.625.357.810.78
Superávit por Revaluación de Terrenos	1.096.033.165.43
Superávit por Revaluación de Edificios	542.801.328.31
Superávit Devengado Bancos	36.150.987.87
Total	¢115.204.181.019.13

*** De este Superávit No Asignado por la suma de ¢4.625.357.810.78 existen compromisos por préstamos aprobados en la fase de desembolsos a estudiantes por un monto de ¢17.755.582.846.89

7. De conformidad con lo dispuesto por la Contraloría General de la República, el Superávit Presupuestario tiene el respaldo financiero en las correspondientes cuentas del Balance de Situación.



**ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS (COMBINADO)
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012**

Cuadro N° 3

INGRESOS

Intereses y Comisiones s/Operaciones Crediticias

8.189.012.949,57

TOTAL INGRESOS

8.189.012.949,57

GASTOS

Administración General

2.291.448.690,64

Depreciación

67.131.469,66

Operaciones crediticias incobrables

503.105.679,11

TOTAL DE GASTOS

2.861.685.839,41

Excedente de Operación

5.327.327.110,16

INGRESOS CORRIENTES

Venta Otros Servicios Financieros y Seguros

370.435.936,41

Intereses Gobierno Central (L.P)

325.302.587,63

Intereses Gobierno Central (C.P)

10.157.666,71

Intereses Gobierno Central (Fondo de Garantía)

15.557.641,04

Intereses Gobierno Central (Fondo BID)

22.927.516,67

Otras Rentas Act. Financ Cuentas Ctes Bancos Estatales

4.097.535,42

Otros Varios no Específicos

840.135,17

Otros Reintegros en efectivo (INS)

84.618.017,18

Transferencias Corrientes Sector Público

2.732.620.902,93

Transferencias Corrientes Sector Privado

3.261.092.027,39

TOTAL INGRESOS CORRIENTES

6.827.649.966,55

Excedente del Período

12.154.977.076,71

OTROS GASTOS

Pérdida en retiro de bienes

1.116.704,28

EXCEDENTE TOTAL DEL PERIODO

12.153.860.372,43

"El resultado de comparar los ingresos totales con los egresos totales, se denomina excedente, lo cual corresponde a recursos financieros cuyo destino específico es la aplicación de desembolsos según los compromisos contractuales formalizados con los prestatarios, obligaciones financieras que se prolonga por varios periodos fiscales, según sea el plan académico del estudiante. A partir de lo anterior, la realidad de este excedente no corresponde a recursos de programas sin ejecutar, sino a la obligatoriedad de transferir fondos de un periodo fiscal a otro, para atender la programación de los gastos según el avance en la carrera de los estudiantes".