



NOTAS A ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Diciembre de 2017

Nombre Representante Legal	Nombre de Jerarca	Nombre del Contador
Sr. Jeann Carlo Barrientos Araya	Sr. Marco Tulio Fallas Díaz	Srta. Seidi Barquero Castillo

**Cedula Jurídica 3-007-
045000
Acuerdo Junta Directiva**

Descripción de la organización

Nombre de la Institución:

Comisión Nacional de Préstamos para Educación-CONAPE

Ley y fecha de creación:

El 16 de mayo de 1976 se remite a la Asamblea Legislativa el proyecto de Reforma a la Ley de Creación de FONAPE y a partir de 1977 se instituye la Comisión Nacional de Préstamos para Educación -CONAPE-, creada por la Ley 6041 el 6 de enero de 1977 y refrendada por el Presidente Daniel Oduber Quirós y el Ministro Fernando Volio Jiménez el 18 de enero de 1977.

Fines de creación:

Con carácter de institución semiautónoma del Estado.

Los objetivos de la Entidad son:

- a) Conceder préstamos a costarricenses, para estudios de educación superior parauniversitaria y para estudios de educación superior universitaria, dirigidos hacia carreras y especializaciones de postgrado, dentro o fuera del país, basados en el mérito personal y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios, quienes, preferentemente, deberán ser de zonas rurales.

- b) Realizar permanentemente investigaciones sobre necesidades de financiación de estudios superiores, a mediano y largo plazo, de acuerdo con los lineamientos y prioridades señalados en los planes nacionales de desarrollo, para la formación de los recursos humanos que requiera el país
- c) Coordinar con las entidades estatales y privadas el mejor aprovechamiento de las becas que ofrecen los gobiernos extranjeros, los organismos internacionales y los privados.
- d) Verificar periódicamente, de acuerdo con documentos, el rendimiento académico de los estudiantes beneficiarios de préstamos, y tomar las medidas correctivas procedentes
- e) Colaborar con los beneficiarios de préstamos a fin de que se vinculen a trabajos acordes con sus estudios, mediante la comunicación con entidades que requieran personal profesional especializado
- f) Administrar en fideicomiso fondos de organismos públicos o privados, destinados a financiar estudios de su personal, así como de sus familiares, cuando esa colaboración le sea solicitada.
- g) Gestionar, ante el Banco Central de Costa Rica, los giros en divisas extranjeras destinados a la realización de estudios en el exterior financiados por CONAPE
- h) Ofrecer orientación profesional a los estudiantes y personal interesados que quieran realizar estudios, dentro o fuera del país

Nota 1: Bases de Presentación, Preparación y Transición

Bases de Presentación y Preparación

1-Declaración de Cumplimiento

La Entidad APLICA POR PRIMERA VEZ NICSP SEGUN el Decreto No. 39665 MH. 01/01/2017.

MARQUE CON X

SI	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

JUSTIFIQUE :	
A partir del mes de enero 2016 la contabilidad de CONAPE está registrando las transacciones financieras con base en las nuevas cuentas contables emitidas por la Contabilidad Nacional, para tales efectos se realizó la depuración de saldos, en relación a los sistemas CONAPE tiene el sistema Integrado de Crédito que incluye la cartera en la fase de ejecución (operaciones que se les está desembolsado su préstamo), la cartera en la fase de cobro, asimismo se tiene el Sistema Financiero-Contable MBA-CASE, el cual tiene interfaces con Cobro-Desembolsos-Compras-Tesorería y Recursos Humanos, se cuenta con los Procedimientos contables aprobados por la Contabilidad Nacional, las Políticas específicas conocidas por el Consejo Directivo de CONAPE y los Estados Financieros se tienen automatizados de acuerdo a los formatos emitidos por la Contabilidad Nacional. En relación a los transitorios CONAPE se acoge a la NICSP No 17 Propiedad-Planta y Equipo.	

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
6	1.	Notas	NICSP N° 1, Párrafo 127.	

Cumplimientos de las NICSP: en las Notas, se efectuará una declaración explícita y sin reservas, del cumplimiento completo de las NICSP, como así también se deberán destacar las NICSP que no se aplican porque la entidad no realiza la transacción que la Norma regula y su posible reversión. Los EEFF cumplen con las NICSP siempre y cuando se

cumplan con todos los requisitos solicitados en las mismas, en la medida que las entidades realicen todas las transacciones en ellas dispuestas.

La entidad se ubica en una de las dos siguientes situaciones y debe incluir la siguiente declaración:

2- La (Comisión Nacional de Préstamos para Educación-CONAPE), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (Jeann Carlo Barrientos Araya), portador de la cedula de identidad (1-841-036), CERTIFICA QUE: Declara explícitamente y sin reservas que los Estados Financieros cumplen con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Publico (NICSP), con excepción de los transitorios que la Entidad se acogió y que fueron comunicadas en su oportunidad a la Contabilidad Nacional.

2-Transitorios

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma	Política
9	3.		ESFA	NIIF N° 1, Párrafos 6 y 10	
9	3	1	Período de transición		DGCN
9	3	2	Sustento normativo		
9	3	3	Ajustes producto de la transición a las NICSP	NIIF N° 1, Párrafo 11	

Para la elaboración del ESFA de las Instituciones del Sector Publico Costarricense usarán las políticas contables establecidas en el PGCN y podrán aplicar las disposiciones transitorias establecidas en las NICSP, para lo cual deberán informar en Nota al ESFA que han adoptado una disposición transitoria.

MARQUE CON X- la entidad se acogió a transitorios	SI	NO	NO APLICA
NICSP 6- Estados Financieros Consolidados y Separados (3 años -2018-2020)			X
NICSP 8- Participación en Negocios Conjuntos (3 años-2018-2020)			X
NICSP 13- Arrendamientos (5 años - 2018-2022)	X		
NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo (5 años 2018-2022)	X		
NICSP 23- Ingresos de Transacciones sin Contraprestación (Impuestos) (5 años 2018-2022)			X
NICSP 23- Ingresos de Transacciones sin Contraprestación (Contribuciones Sociales) (3 años 2018-2020)			X
Si la Entidad se acogió a transitorios tiene un Plan de Acción para cada una de ellos	X		

Plan de acción de políticas contables y procedimientos para el cumplimiento de la NICSP a fecha de plazo del transitorio

A continuación se presenta una matriz de seguimiento de políticas y procedimientos para cumplir con las NICSP, en el plazo establecido en el transitorio, para cada una de ellas.

Plan de Acción de Transitorios:
<p>La Entidad debe elaborar un Plan de Acción de la NICSP que se acogió al plazo del transitorio, indicando claramente a través de un proceso, la información necesaria para el seguimiento y cumplimiento de lo establecido.</p> <p>Oficio SE 82-2017 del 28 de febrero de 2017 aparece en la Matriz Guía de Verificación NICSP EEFF.</p>

NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo (5 años 2018-2022)						
Año	No. Política	Procedimiento	Meta	Actividad	Fecha de Cumplimiento	Responsable
2018	1-92		Cumplir NICSP 17	Toma física –valoración y segregación de edificaciones		Jefaturas Contabilidad y Administrativo
2019	1-92		Cumplir NICSP 17	Verificación deterioro		Jefatura Contabilidad
2020			Cumplir NICSP 17	Separación de activos fijos de acuerdo al nuevo catálogo cuentas contables		Jefatura Contabilidad
2021						
2022						
					MARQUE CON X	
Actividades año 2017		Responsables		FECHA	CUMPLE	NO CUMPLE
1- Levantamiento de activos fijos excluyendo edificios y terrenos		Sección Administrativa	Lic. Roger Granados	31-07-2017	X	
2- Asiento de ajuste según levantamiento de activos		Sección de Contabilidad	Licda. Seidi Barquero	31-12-2017	X	
3						
4-						

3- Base de Medición

Los Estados Financieros han sido preparados según las bases de medición contenidas en las NICSP (2014) para cada saldo de cuenta. Las principales bases están determinadas en las Políticas Contables Generales emitidas por la Contabilidad Nacional (2012) y el Marco Conceptual para la Información Financiera con propósito general de las entidades del sector público (2014), emitido por el IPSASB (Consejo de Normas Internacionales del Sector Publico).

4- Moneda Funcional y de Presentación

Los Estados Financieros se presentan en colones costarricenses (¢), la cual ha sido determinada por esta entidad como su moneda funcional. **Toda información financiera contenida en los Estados Financieros y sus notas se presentan en miles de colones.**

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
1	31.	Moneda funcional	MCC ítem 11.	

La moneda funcional será la de curso legal del país. La misma refleja las transacciones, sucesos y condiciones que subyacen y son relevantes para la misma.

Nota 2: Aspectos Generales NICSP y Políticas Contables

1- Adopción e Implementación NICSP (2014).

NICSP				
Según Decreto No. 39665-MH (entidades que corresponden) y haciendo uso de las facultades que otorga el artículo 94 de la Ley de Administración Financiera de la República, para las entidades no contempladas en el decreto. La Entidad se acogió a transitorios pero además tienen pendiente completar determinados requerimientos de tratamiento contable para los cuales no hay transitorio en las NICSP en cuestión. (Brechas: tareas pendientes para aplicar totalmente la NICSP)				
MARQUE CON X		CUMPLE REQUERIMIENTOS	CON BRECHA	NO APLICA
NIC SP 1	Presentación Estados Financieros	X		
NIC SP 2	Estado Flujo de Efectivo	X		
NIC SP 3	Políticas Contables, Cambios en las estimaciones contables y Errores	X		
NIC SP 4	Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda			X
NIC SP 5	Costo por Préstamos			X

NIC SP 6	Estados Financieros Consolidados y separados.			X
NIC SP 7	Inversiones en Asociadas			X
NIC SP 8	Participaciones en Negocios Conjuntos			X
NIC SP 9	Ingresos de transacciones con contraprestación	X		
NIC SP 10	Información Financiera en Economía Hiperinflacionarias			X
NIC SP 11	Contrato de Construcción			X
NIC SP 12	Inventarios	X		
NIC SP 13	Arrendamientos	X		
NIC SP 14	Hechos ocurridos después de la fecha de presentación.	X		
NIC SP 15	Instrumentos Financieros: Presentación e Información a revelar			X
NIC SP 16	Propiedades de Inversión			X
NIC SP 17	Propiedad, Planta y Equipo	X		
NIC SP 18	Información Financiera por Segmentos			X
NIC SP 19	Provisiones, Pasivos contingentes y Activos Contingentes	X		
NIC SP 20	Información a Revelar sobre partes relacionadas	X		
NIC SP 21	Deterioro de Valor de Activos no generadores de Efectivo	X		
NIC SP 22	Revelación de Información Financiera sobre Sector Gobierno General			X
NIC SP 23	Ingresos de Transacciones sin contraprestación (Impuestos y transferencias)	X		
NIC SP 24	Presentación de Información del presupuesto en los Estados Financieros	X		
NIC SP 25	Beneficios a los Empleados	X		

NIC SP 26	Deterioro del Valor de Activos generadores de efectivo			X
NIC SP 27	Agricultura			X
NIC SP 28	Instrumentos Financieros- Presentación	X		
NIC SP 29	Instrumentos Financieros- Reconocimiento y Medición	X		
NIC SP 30	Instrumentos Financieros- Información a revelar	X		
NIC SP 31	Activos Intangibles	X		
NIC SP 32	Acuerdos de Concesión de Servicios la concedente.			X

La Entidad tiene las siguientes brechas pendientes en la NICSP que <u>no tienen transitorios</u>, para poderla aplicar (Para cada una de las NICSP con brechas se debe llenar el siguiente cuadro)		
No. NICSP:	1 Presentación Estados Financieros	
PLAN DE ACCIÓN AÑO 2017		
Objetivo: Establecer la forma de presentación de los estados financieros con propósito general, para poder asegurar su comparabilidad, tanto con los estados financieros de ejercicios anteriores de la propia entidad, como con los de otras entidades.		
Metas		
1-		PLAZO
2-		PLAZO
Actividades de Cumplimiento		
		PLAZO
		PLAZO
Requerimientos y recursos		
El proyecto de la separación de la cartera de crédito en corto y largo plazo se encuentra en producción a partir del 31-07-2017		
Responsables de metas y actividades		
Secciones de TI-Cobro y Contabilidad.		

2- Consolidación y Presentación

De acuerdo con la NICSP 6- Estados Financieros Consolidados y Separados

MARQUE CON X

APLICA

SI		NO	X
----	--	----	---

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma	Política
7	1.		Responsabilidad de emisión de los EEFFC	NICSP N° 1, Párrafo 20. LAFRPP Art. 95, y 124 y RLLAFRPP.	DGCN

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma	Política
9	10		Período de gracia	NICSP N° 6, Párrafos 65 y 66.	
9	10	1	Tratamiento de los saldos		DGCN
9	10	2	Plan de trabajo		
9	10	3	Información a revelar	NICSP N° 6, Párrafos 67	

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma	Política
1	3		Imputación	DGCN	

Inversiones en entidades controladas, asociadas y negocios conjuntos: A veces, una entidad realiza lo que ella ve como una “inversión estratégica” en instrumentos de patrimonio

emitidos por otra entidad, con la intención de establecer o mantener una relación operativa a largo plazo con la entidad en la que ha realizado la inversión. Estas inversiones, deben ser contabilizadas de acuerdo con la NICSP N° 6 “Estados Financieros Consolidados y Separados”, NICSP N° 7 “Inversiones en Asociadas” o NICSP N° 8 “Participaciones en Negocios Conjuntos”. Todas las entidades sin excepción deben llenar la siguiente matriz, con el fin de indicar los movimientos a través de las cuentas contables, que involucran transacciones con otras entidades públicas. Cabe aclarar que la institución puede estar ubicada en cualquier de las siguientes opciones para lo cual debe analizar las transacciones que se relacionen con las demás entidades públicas.

CODIGO	CUENTA	MARQUE CON X	CODIGO	CUENTA	MARQUE CON X
1.1.1.01.02	DEPOSITOS BANCARIOS	X	2.1.3.01	FONDOS DE TERCEROS CAJA UNICA	
1.1.2.03	INSTRUMENTOS DERIVADOS		2.1.9.02	INSTRUMENTOS DERIVADOS	
1.1.3.03	VENTAS A COBRAR		2.1.1.01	DEUDAS COMERCIALES	X
1.1.3.06	TRANSFERENCIA A COBRAR	X	2.1.1.03	TRANSFERENCIAS A PAGAR	X
1.1.3.07	PRESTAMOS A COBRAR	X	2.1.2.02	PRESTAMOS A PAGAR	
1.1.3.09	ANTICIPOS		2.1.1.07	DEUDAS POR ANTICIPO A CORTO PLAZO	
1.1.3.10	DEUDORES POR AVALES EJECUTADOS		2.1.1.06	DEUDAS POR AVALES EJECUTADOS	
1.1.3.01	IMPUESTO POR COBRAR		2.1.1.02	DEUDAS SOCIALES Y FISCALES	X
1.1.3.02	CONTRIBUCIONES SOCIALES A COBRAR		2.1.1.02	DEUDAS SOCIALES Y FISCALES	X
1.1.3.04	SERVICIOS Y DERECHOS A COBRAR		2.1.1.01	DEUDAS COMERCIALES	X
1.1.3.05.01	ALQUILERES POR COBRAR C/P		2.1.1.01	DEUDAS COMERCIALES	X
1.2.3.07	PRESTAMOS A COBRAR	X	2.2.2.02	PRESTAMOS A PAGAR	
1.2.3.10	DEUDORES POR AVALES EJECUTADOS		2.2.1.06	DEUDAS POR AVALES EJECUTADOS	
4.5.9	OTROS INGRESOS DE LA PROPIEDAD	X	5.2.1.02	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	
4.5.9	OTROS INGRESOS DE LA PROPIEDAD	X	5.2.9	OTROS GASTOS FINANCIEROS	
4.6.1	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	X	5.4.1	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	X

4.6.2	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		5.4.2	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	
4.5.2	ALQUILERES Y DERECHOS SOBRE BIENES		5.1.2	SERVICIOS	X
4.4.1	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		5.1.2	SERVICIOS	X
1.2.7	INVERSIONES PATRIMONIALES METODO DE PARTICIPACION		3.1.1	CAPITAL	

La entidad confirmo saldos con las entidades públicas relacionadas en transacciones recíprocas.

MARQUE CON X

SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	-------------------------------------

REVELACIÓN:

CONAPE no consolida estados financieros, y no tiene entidades controladas.

3- Participación en Negocios Conjuntos

De acuerdo con la NICSP 8- **Participaciones en Negocios Conjuntos.**

MARQUE CON X

APLICA

SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	-------------------------------------

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
1	39.	Formas de Negocios Conjuntos	NICSP N° 8, Párrafos 1, 11 y 12.	

La naturaleza de estas actividades abarca desde una empresa comercial hasta el suministro de servicios a la comunidad en forma gratuita. Los negocios conjuntos pueden tomar

diferentes formas jurídicas y estructuras, independientemente de ello, tienen las siguientes características:

- a) tienen dos o más participantes ligados por un acuerdo contractual; y
- b) el acuerdo establece la existencia de control conjunto.

REVELACION:

CONAPE a la fecha no mantiene negocios en conjunto.

4. Inversiones en Asociadas

De acuerdo con la NICSP 7- **Inversiones en Asociadas**

Contabilidad de Inversiones en Entidades Asociadas

MARQUE CON X

APLICA

SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	-------------------------------------

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
1	33.	Inversión en una entidad asociada	NICSP N° 7, Párrafos 1 y 3.	DGCN

Son inversiones en una asociada, las realizadas por una entidad del sector público en su carácter de inversionista, que deberá originar la tenencia de un interés patrimonial en la forma de una participación u otra estructura patrimonial formal. Es decir, la inversión efectuada en la otra entidad confiere al inversor los riesgos y retribuciones relativos a una participación en la propiedad.

REVELACION ACLARATORIA:

CONAPE no tiene inversiones en instituciones asociadas

5. Segmentos

De acuerdo con la NICSP 18- Información Financiera por Segmentos

MARQUE CON X

APLICA

SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
-----------	--------------------------	-----------	-------------------------------------

Norma / Política		Concepto	Referencia Norma	Política
6	85	Definición de segmento	NICSP N° 18, Párrafo 9 y 12.	
6	85	1	Segmentos para la administración financiera de Costa Rica	DGCN

Se define al segmento como una actividad o grupo de actividades de la entidad, que son identificables y para las cuales es apropiado presentar información financiera separada con el fin de:

- evaluar el rendimiento pasado de la entidad en la consecución de sus objetivos; y
- tomar decisiones respecto de la futura asignación de recursos.

REVELACION ACLARATORIA:

CONAPE no presenta EEFF por segmentos.

6. Partes Relacionadas

De acuerdo con la NICSP 20- Información a revelar sobre partes relacionadas

MARQUE CON X

APLICA

SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
-----------	-------------------------------------	-----------	--------------------------

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
7	32		Parte relacionada	NICSP N° 20, Párrafo 4.
7	32	1	Grado de consanguinidad	DGCN, no es necesario párrafo 4.5
7	32	2	Personal clave de la gerencia	NICSP N° 20, Párrafos 4, 6 y 7.
7	32	3	Familiares próximos	NICSP N° 20, Párrafos 4 y 5.

Una parte se considera relacionada con otra si una de ellas tiene la posibilidad de ejercer el control sobre la misma, o de ejercer influencia significativa sobre ella al tomar sus decisiones financieras y operativas, o si la parte relacionada y otra entidad están sujetas a control común. Incluye al personal clave de la gerencia u órgano de dirección de la entidad y familiares próximos a los mismos.

REVELACION ACLARATORIA:

De acuerdo a la Ley 6041 CONAPE cuenta como máxima autoridad un consejo directivo, de acuerdo al artículo No 4 integrarán: a) El Ministro de Educación Pública o su representante, quien lo presidirá. b) El Ministro de Planificación Nacional y Política Económica o su representante. c) Un representante del Banco Central de Costa Rica. d) Un representante del Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Tecnológicas. e) Un representante de las asociaciones de empresas privadas que otorguen becas, escogido por el Ministro de Educación de una terna que deberán presentar esas asociaciones. (Reformado por la Ley No. 7707 del 20 de octubre de 1997. El artículo No 5 indica que los miembros del Consejo Directivo representantes del Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Tecnológicas y el sector privado, serán nombrados por tres años. Los miembros del Ministerio de Educación Pública y del Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica serán de libre nombramiento y remoción. Todos los miembros se mantendrán en sus cargos mientras cumplan eficientemente su mandato, a juicio del ministro o director que los haya designado como sus delegados. El artículo No 12

indica que el Consejo Directivo sesionará ordinariamente dos veces al mes, en la primera y tercera semanas, y extraordinariamente cuando lo convoquen por lo menos dos de sus miembros, o el Secretario Ejecutivo. Sus miembros serán remunerados mediante dietas, que no podrán exceder de tres al mes

Al 31 de diciembre de 2017 el monto pagado por remuneraciones al personal clave, se detalla como sigue:

	31-12-2017	31-12-2016
Dietas de Junta Directiva	¢9.532.26	¢8.198.15

7. Moneda Extranjera

De acuerdo con la NICSP 4- Efectos de variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera.

MARQUE CON X

APLICA SI NO X

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
1	32.	Saldos en moneda extranjera	NICSP N° 4, Párrafo 26.	

Las partidas monetarias en moneda extranjera se convertirán a la moneda funcional utilizando la tasa de cambio de la fecha de cierre de los EEFF.

REVELACION ACLARATORIA:

A la fecha CONAPE no registra movimientos en monedas extranjeras.

8. Hechos ocurridos después de fecha de presentación.

De acuerdo con la NICSP 14- **Hechos ocurridos después de fecha de presentación**

Norma / Política		Concepto	Referencia	
6	12		Norma	Política
		Fecha en la que se autoriza su emisión	NICSP N° 14, Párrafo 6. LAFRPP Art. 52	

La fecha de emisión de los EEFF es aquella en que los mismos son remitidos por el Ministerio de Hacienda a la Contraloría General de la República (conforme al plazo establecido en la normativa legal). La opinión de la Contraloría se efectúa sobre la base de dichos EEFF terminados.

MARQUE CON X

APLICA SI NO X

Indique el periodo

Periodos Contables	
---------------------------	--

Justifique en caso de Re expresión de Cifras:

--

Indique los eventos posteriores después del cierre

FECHA DE CIERRE	FECHA DE EVENTO	EVENTO	CUENTA CONTABLE	MATERIALIDAD
31-12-2017	18-07-2017	Conciliación base de datos con saldos contables de la cartera de crédito	Todas las cuentas relacionadas con la cartera de crédito de CONAPE	

REVELACION

Al 31 de diciembre de 2017 se tiene conciliado los Saldos de la base de datos SIC y los saldos contables, se realizó asiento de ajuste. No se dio la reexpresión de cifras.

9. Políticas contables cambios en las estimaciones contables y Errores

De acuerdo con la NICSP 3- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

MARQUE CON X

SI	X	NO	
-----------	----------	-----------	--

Norma / Política	Concepto	Referencia	
		Norma	Política
6 57	Políticas contables	NICSP N° 3, Párrafo 3.	
6 57 1	Selección y aplicación de las políticas contables	NICSP N° 3, Párrafos 9 y 11. DGCN	
6 57 2	Directrices de la DGCN	NICSP N° 3, Párrafo 12.	
6 57 3	Juicio profesional	NICSP N° 3, Párrafos 14 y 15.	

En el presente PGCN se establece, conjuntamente con las NICSP, la normativa que se deberá aplicar ante las siguientes situaciones:

- a) la selección y aplicación de políticas contables;
- b) la contabilización de los cambios en las mismas, en las estimaciones contables; y
- c) la corrección de errores de períodos anteriores.

10- Contratos de Construcción

De acuerdo con la NICSP 11- Contratos de construcción

MARQUE CON X

SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	-------------------------------------

11- Instrumentos Financieros

De acuerdo con la NICSP 28-29-30 Instrumentos Financieros (Presentación, reconocimiento medición y revelación).

MARQUE CON X

SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
----	-------------------------------------	----	--------------------------

INSTRUMENTOS FINANCIEROS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Inversiones transitorias se adquieren de acuerdo con las Directrices de Política Presupuestaria para las Entidades Públicas, Ministerios y demás órganos cubiertos por el Ámbito de la Autoridad Presupuestaria.
Cuentas por cobrar (préstamos)

Revelar los cambios en las condiciones de mercado que ocasionan Riesgo de Mercado (Tasas de Interés)

Corresponde a la exposición a pérdidas en el valor de un activo financiero que se origina por movimientos significativos en las tasas de interés, en donde la baja provoca limitaciones en las colocaciones de préstamos y alzas incrementan los niveles de atraso y morosidad.

Trimestralmente se presenta al Consejo Directivo el informe de los “Determinantes de la Tasa de Interés”, el cual evalúa la tasa de interés en términos de factores internos como

son los gastos totales, la depreciación y la reserva para incobrables y como factor externo se considera la incidencia de la tasa de inflación.

El Contrato de Crédito para Estudios formalizado por el prestatario y sus fiadores, indica en el punto No 5 “(...) la tasa y sus ajustes podrá ser hasta diez puntos porcentuales superiores o inferiores a la Tasa Básica Pasiva del Banco Central de Costa Rica en el momento en que se produzca el ajuste (..)”

**Revelar naturaleza y alcance de los riesgos que surgen
de los Instrumentos Financieros**

Riesgo crediticio

Es el riesgo de que el deudor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo con el pago que deba realizar, de conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que se adquirió ese compromiso contractual.

Para este riesgo CONAPE ejerce un control permanente por medio de informes de la condición de la cartera de préstamos vigente y su clasificación.

12- FIDEICOMISO (NICSP 28)

MARQUE CON X

APLICA

SI		NO	X
----	--	----	---

REVELACION ACLARATORIA:

A la fecha CONAPE no cuenta con Fideicomisos en administración.

13- Arrendamientos

De acuerdo con la NICSP 13 Arrendamientos.

MARQUE CON X

SI	X	NO	
----	---	----	--

ARRENDAMIENTO OPERATIVO

DESCRIPCION	No. CONTRATO	FECHA INICIO	FECHA FINAL	PROVEEDOR
Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Regional ubicado en Plaza Villa Herrera centro comercial, local 25 Pérez Zeledón, local de 40 metros cuadrados.	207 CD-000001-01	Febrero 2017	Febrero -2018	Grupo Umanzor SRL
Custodia de expedientes de préstamos	2017 CD 000119	Agosto 2017	Julio 2018	Mini bodegas del Este SA
Traslado de expedientes de préstamos	2017 CD-000099	Junio 2017	Mayo 2018	Document Mangement Solutions SRL
Alquiler de dispensadores	2017 CD-000070	Abril 2017	Marzo 2021	Línea Estrella Internacional SA
Sistema de Flujos de Llamadas a deudores-fiadores	2016 CD-000230 2017 LA-000001	Octubre 2016 Diciembre 2017	Junio 2017 Noviembre 2021	Kinetos SA
Continuidad del Negocio	2017 CD-000081	Mayo 2017	Mayo 2018	Price Waterhouse Cooper RL
Alquiler de caja de seguridad		Noviembre 2017	Noviembre 2018	Banco Nacional de Costa Rica

REVELACION ACLARATORIA:

Al 31 de diciembre de 2017 CONAPE no mantiene Arrendamientos Financieros

14- Beneficios a los Empleados

De acuerdo con la NICSP 25 Beneficios a los empleados.

MARQUE CON X

SI	X	NO	
----	---	----	--

REVELACION ACLARATORIA:

Al 31 de diciembre 2017, los beneficios a empleados son los siguientes:

Beneficio	Administración	Auditoria Interna
-----------	----------------	-------------------

Sueldos Para Cargos Fijos	¢ 495.002.72	¢ 46.264.58
Suplencias	33.815.68	429.66
Salario Escolar	79.968.85	8.720.44
Tiempo Extraordinario	8.170.22	-
Recargo De Funciones	4.665.21	-
Retribución Por Años Servidos	158.345.65	15.752.26
Dedicación Exclusiva	168.926.09	
Prohibición Al Ejercicio Liberal De La Profesión	20.779.29	30.071.98
Decimotercer Mes	90.307.54	9.526.56
Reconocimiento Carrera Profesional	48.754.55	5.024.01
Servicios Médicos y de Laboratorio	10.545.08	
Contribución Patronal Al Seguro De Salud De La Caja Costarricense Del Seguro Social	100.895.00	10.517.35
Contribución Patronal Al Seguro De Pensiones De La Caja Costarricense Del Seguro Social	55.410.44	5.776.01
Aporte Patronal Al Régimen Obligatorio De Pensiones Complementarias	16.361.35	1.695.55
Aporte Patronal Al Fondo De Capitalización Laboral	32.550.69	3.391.10
Contribución Patronal A Otros Fondos Administrados Por Entes Privados	49.512.91	6.020.72
Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	5.453.79	565.18
Seguros Contra Riesgos De Trabajo	204.915.80	-
Indemnizaciones al Personal	9.475.66	-
Otras Remuneraciones Básicas	738.00	-
Otras Prestaciones	7.809.20	1.058.47
Cargos por Ausencias Remuneradas	71.188.46	8.081.39
Total Beneficios a los empleados	¢ 1.673.592.18	¢152.895.26

15- CONCESIONES (NICSP 32)

De acuerdo con la NICSP 32 Concesiones

MARQUE CON X SI NO X

REVELACION ACLARATORIA:

A la fecha CONAPE no mantiene operaciones en Concesión con otro ente público o privado.

16- Activos Contingentes (NICSP-19) (cifras en colones)

N° de Expediente <u>Judicial</u>	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
13-000025-0515-PE	CONAPE	Estafa	06-2010	*	colones	N/A	N/A
16-000032-0515-PE	CONAPE	Estafa	06-2010	*	colones	N/A	N/A
16-000021-0162-PE	CONAPE	Estafa	06-2010	*	colones	N/A	N/A
14-001229-1027-CA	CONAPE	Cobro			colones	N/A	¢84.505.94
97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo		-	colones	N/A	¢10.350.035.70
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado		-	colones	N/A	¢25.800.952.17
<ul style="list-style-type: none"> En los procedimientos descritos no se planteó acción civil resarcitoria, solo se conoce la conducta a fin de conocer si los mismos configuran o no actividad delictiva 			Total en colones				¢36.235.493.81

N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
17-001858-1027-CA	CONAPE	Devolución BCR		¢6.646.752,30	colones	N/A	¢6.646.752,30
17-004198-1027-CA	CONAPE	Devolución FODELI		¢108.250,689.16	colones	N/A	¢108.250.689.16
Total en colones							¢151.132.935.27

Nota aclaratoria:

Las fechas dadas son aproximadas y corresponden a las fechas de interposición de la gestión ante autoridad judicial.

Pasivo Contingente (NICSP 29)

N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
15-007096-1027-CA		Nulidad/Restitución		-	colones	N/A	
15-001106-1178-LA		Pago diferencias salariales		-	colones	N/A	
12-000307-1178-LA		Pago diferencias salariales		-	colones	N/A	
14-0003600504-CI-0		Derechos sobre propiedad		-	colones	N/A	
			Total en colones				
N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
15-000265-0504-CI		Linderos/mojones		-	colones	N/A	
			Total en colones				-

Políticas Contables

A continuación se presentan las Políticas Contables sustantivas de acuerdo con las Políticas Generales Contables, sustentadas en NICSP, noviembre 2012; según lo dispuesto por Contabilidad Nacional.

Para la siguiente matriz la entidad debe estudiar y analizar cada política sustantiva e indicar si es de aplicación para la entidad.

Marque con X, si aplica

Política	Detalle	X	Política	Detalle	X
1.29-30	Efectivo y Equivalente	X	2.1	Pasivos	X
1.33-	Inversiones en una Asociada		2.2	Pasivo Financiero	
1.48-	Cuentas por Cobrar	X	2.23-	Deudas-Cuentas por Pagar	X
1.51-	Arrendamientos	X	2.28	Pasivos relacionados con ingresos sin contraprestación	X
1.67-	Fideicomisos		2.34	Beneficios de Empleados	X
1.72	Inventarios	X	2.72	Endeudamiento Publico	
1.92	Bienes Concesionados y no Concesionados	X	2.87	Fondos de Terceros y en garantía	X
1.96	Propiedad, Planta y Equipo	X	2.88	Provisiones	X
1.110	Propiedades de Inversión	X	2.104	Pasivo Contingente	X
1.139	Activos Biológicos		2.112	Pasivo por Concesión de Servicios Publico	

1.147	Bienes de Infraestructura de Beneficio Publico		3.1	Patrimonio	X
1.150	Bienes Históricos y Culturales		3.2	Instrumentos de patrimonio	
1.155	Recursos Naturales		3.5	Capital y Transferencias	
1.163	Construcciones en Proceso		3.9	Reservas	X
1.178	Concesiones		3.14	Resultados Acumulados	X
1.189	Deterioro	X	3.16	Intereses Minoritarios	
1.199	Activos Generadores de Efectivo		4.1	Ingresos	X
1.207	Activos No Generadores de Efectivo	X	4.3	Transacciones y eventos con contraprestación que generan ingresos	X
1.218	Depreciaciones	X	4.4	Transacciones y eventos sin contraprestación	X
1.227	Activos Intangibles	X	5.1	Gastos por beneficios a empleados	X
1.244	Gastos de Investigación y Desarrollo		6.1	Estados Financieros	X
1.270	Activos Contingentes	X			

Aspectos Particulares

1. Plan de Cuentas y Manual de Procedimientos Contables

MARQUE CON X

CN-006-2012- Oficialización de Plan General de Contabilidad Nacional.	SI	NO
La Entidad está registrando sus asientos contables a partir del 01 de Enero de 2016, basado en el Plan de Cuentas NICSP.	X	

MARQUE CON X

Manual de Procedimientos Contables	SI	NO
La entidad remitió a la Contabilidad Nacional el Manual de procedimientos contables cumpliendo con el formato establecido según Directriz 04-2013. Fue aprobado mediante el oficio DCN-403-2017	X	

2. Cambios en la Información Contable

Efectos y cambios significativos en la información contable

	SI	NO
Se dieron cambios con la aplicación de métodos o Manual de Procedimientos Contables	X	
Se dieron reclasificaciones, depuración de cifras y conciliaciones	X	
Se dieron ajustes de ejercicios anteriores, producto de valores establecidos mediante inventarios físicos o reales de los bienes, derechos, y obligaciones.	X	

SI: (Justifique)
CONAPE aplicó el devengado a partir del año 2015.
La cuenta de resultados de periodos anteriores se afecta con las anulaciones de recibos.

3. Eventos que incidieron en la información contable

Sistemas de Información		
	MARQUE CON X	
	SI	NO
La entidad cuenta con un Sistema de Información para Contabilidad	X	
La Entidad cuenta con un Sistema de Información por Módulos	X	
La Entidad realiza sus Estados Financieros con Excel		X
La entidad utiliza todas las Plataformas que ha dispuesto la Contabilidad Nacional para subir información.(Plan Piloto)	X	
ESTADOS FINANCIEROS		

Limitaciones y debilidades de tipo operativo, informático o administrativo que tienen impacto contable

Existieron eventos que incidieron en el desarrollo del proceso contable o Sistemas Informáticos.			
SI	X	NO	
SI: (Justifique)			
CONAPE tiene el Sistema Integrado de Crédito que corresponde a la cartera en la fase de ejecución y fase de cobro, asimismo se tiene el Sistema Financiero Contable MBA CASE, el cual tiene interfaces con cobro-desembolsos-compras-Tesorería y Recursos Humanos. En julio 2017 se termina el proyecto de la separación de la cartera de crédito en corto y largo plazo, en setiembre entra en producción el cálculo de los intereses por inversiones y en noviembre de 2017 se desarrolla la interface con Recursos Humanos.			

4. Valuación

	SI	NO
A- Se realizó la conversión de cifras de moneda extranjera a moneda nacional		X
B- Aplico un solo método de valuación de inventarios (PEPS)		X
C- Aplico un solo método de Estimación por Incobrables (ANTIGÜEDAD DE SALDOS)	X	

D- Aplico un solo método de Depreciación o agotamiento (LINEA RECTA)	X	
NO: (Justifique)		
Con respecto a la Estimación para Incobrables se cuenta con la “Metodología y criterios para la calificación y cuantificación de la morosidad”, aprobada por el Consejo Directivo en la sesión No 50-12-2013 del 03 de diciembre de 2013. Se presenta los porcentajes de estimación:		

CATEGORIA DE RIESGO	NOMENCLATURA	MOROSIDAD	% ESTIMACION
A	MINIMO	CARTERA AL DIA	-
B	BAJO	MORA DE 1 A 30 DÍAS	0.50%
C	INTERMEDIO	MORA DE 31 A 60 DÍAS	1.00%
D	ALTO	MORA DE 61 A 90 DÍAS	1.50%
E	SIGNIFICATIVO	MORA DE MÁS DE 90 DÍAS	2.00%
F	INCOBRABILIDAD	COBRO JUDICIAL Y EXTRAJUDICIAL	100%

5. Estados Financieros

ESTADOS FINANCIEROS			
Los Estados Financieros cumplen los requerimientos de la NIC 1, y se emiten con formato establecido los siguientes Estados: (Política de emisión- Mensual, Trimestral, Semestral, Anual)			
MARQUE CON X	SI	NO	Política de Emisión
Estado de Situación Financiera	X		trimestral
Estado de Rendimiento Financiero	X		trimestral
Estado de Cambio de Patrimonio	X		trimestral
Estado de Flujo de Efectivo	X		trimestral
Estado de Notas Contables	X		trimestral

En el Sistema Financiero MBA-CASE se tiene opción de emitir los Estados Financieros mensuales, con el objetivo de cumplir con el ítem No 2.8 del Índice de Gestión Institucional (IGI) de la Contraloría General de la República.

6. Balanza de Comprobación Ajustada

BALANZA DE COMPROBACIÓN AJUSTADA			
La Entidad emite una Balanza de Comprobación Ajustada (Balanza después de cierre, incluyendo los asientos de ajustes pertinentes) (Política de emisión- Mensual, Trimestral, Semestral, Anual)			
MARQUE CON X	SI	NO	Política de Emisión
Después de cada cierre la entidad emite una Balanza de Comprobación ajustada	X		Mensualmente

7. Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
El Estado de Situación Financiera cumple los requerimientos de la NIC 1, en cuanto a la clasificación			
MARQUE CON X	SI	NO	NO APLICA
Activos Corrientes	X		
Activos No Corrientes	X		
Activo Total	X		
Pasivo Corriente	X		
Pasivo No Corriente			X
Pasivo Total	X		
Patrimonio	X		
Capital Inicial (Aporte del estado)	X		

8. Estados Financieros Auditados

ESTADO FINANCIEROS AUDITADOS			
La Entidad tiene como procedimiento auditar Estados Financieros			
MARQUE CON X	SI	NO	NO APLICA
La Entidad audita Estados Financieros	X		
Indique los últimos periodos contables en donde se auditaron Estados Financieros:			
Principales Hallazgos:	PERIODO CONTABLE	Se hicieron ajustes a los EEFF (Indique si o no)	
AÑO 1 A) Falta contar con la aceptación de la Contabilidad Nacional para utilizar un tratamiento de valoración y vidas útiles de los activos fijos a los indicados en oficio CN-01-2009 B) No se incluyeron las subcuentas de costo de origen y revaluación en los activos fijos C) Debilidades de control interno relacionados con los préstamos en cobro y en ejecución.	Diciembre 2014	Ajuste en el año 2015	
AÑO 2 A) No se han implementado políticas y procedimientos para conciliar al cierre de cada mes los saldos de la base de datos de crédito con los saldos registrados contablemente, de manera que se puedan identificar y ajustar oportunamente las diferencias.	Diciembre 2015	Ajuste en el año 2016	
AÑO 3 2: Se determinó que existen terrenos que presentan diferentes valores fiscales en el Registro Nacional, de igual manera no existe conciliación entre ambos registros, únicamente los avalúos de estos terrenos.	Diciembre 2016	Se tiene como actividad año 2018, en el plan para cumplir con el transitorio de la NICSP 17 PP&E	

NOTAS ESTADOS FINANCIEROS

Norma / Política		Concepto	Referencia	
6	52		Norma	Política
		Notas	NICSP N° 1, Párrafo 127.	

Deben contener información adicional en los estados principales y complementarios. Éstas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas reveladas en dichos estados y contienen información sobre las que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en los estados. La estructura de las notas deberá:

- a) presentar información acerca de las bases para la preparación de los EEFF y sobre las políticas contables específicas utilizadas
- b) revelar la información requerida por las NICSP que no se presenta en los estados principales y complementarios de los EEFF; y
- c) suministrar la información adicional que, no presentándose en los estados principales y complementarios de los EEFF, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.

Indicación1: Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar la siguiente formula: $(\text{Periodo actual} - \text{Periodo anterior} = \text{Diferencia})$, $(\text{Diferencia} / \text{Periodo Actual} = \text{Variación Decimal} * 100) = \text{Variación Porcentual}$.

indicación2: La Entidad debe revelar toda aquella información que considere pertinente y justifique los registros en los Estados Financieros. Considerando la variación porcentual la entidad debe ser concisa al justificar dicha diferencia.

NOTAS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

1. ACTIVO

1.1. ACTIVO CORRIENTE

NOTA 3		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Efectivo y Equivalentes	1.1.1	¢ 6.846.183.62	¢ 577.373.01	91.57%

Detalle de Depósitos y Retiros en Instituciones Públicas Financieras Bancarias		SALDOS		%
Cuenta	Entidad	Periodo Actual 31-12-2017	Periodo Anterior 31-12-2016	
1-1-1-01-02-02-2-21101-01	Banco Costa Rica	¢209.631.51	¢210.597.03	-0.46
1-1-1-01-02-02-2-21103-01	Banco Nacional de Costa Rica	¢237.945.39	¢365.689.95	-53.69
1-1-1-01-02-02-2-21103-02	Banco Nacional de Costa Rica	¢222.88	¢476.02	-113.58
1-1-1-01-02-02-9-23100-01	Banco Central de Costa Rica	¢4.56	0.00	100.00%

REVELACION:

La cuenta de Efectivo y equivalentes incluye las cuentas bancarias que no presentan sobregiros, y los Depósitos a plazo fijo que al 31 de diciembre de 2017 se mantiene un monto de ¢6.385.687.03 invertidos en Certificados de Depósito a Plazo en el Ministerio de Hacienda que tienen plazo menor a 90 días, y que a la fecha han generado la suma de ¢12.082.246.85 en intereses por cobrar

NOTA 4		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inversiones a Corto Plazo	1.1.2	¢8.723.834.26	¢13.499.622.66	-54.74%

Detalle de Inversiones a Corto Plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual 31-12-2017	Periodo Anterior 31-12-2016	%
1.1.2.02	Títulos Y Valores a Costo Amortizado a Corto Plazo	¢ 8.723.834.26	¢13.499.622.65	-54.74%

REVELACION:

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera de inversiones asciende a la suma de ¢ 8.723.834.262.18 Certificados de Depósito a plazo mayor a 90 días en la plataforma de Central directo. Dentro del rubro de inversiones se cuenta con el Título N° 7958 por ¢260.000.000,00 destinado a un Fondo de Garantía y el Título N° 7957 por ¢440.000.000,00 destinado a los fondos del BID, el resto de los títulos valores son utilizados para los desembolsos de los compromisos adquiridos por CONAPE con los prestatarios.

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 10 de enero de 2018 al 20 de abril de 2018.

Los instrumentos financieros comprados devengan tasas de rendimiento anuales que presentan los siguientes rangos de oscilación en colones entre 4.83% a 6.21% anual.

NOTA 5		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cuentas a cobrar a corto plazo	1.1.3	¢12.459.581.81	¢576.552.75	95%

Detalle de las Cuentas a cobrar c/p		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.3.04	Servicios y Derechos a cobrar C.P	¢32.558.50	¢31.461.39	3.37.00%
1.1.3.06	Transferencias a cobrar C.P.	493,110.35	0.00	100.00%
1.1.3.07	Préstamos A Corto Plazo	11.516.421.37	329.701.39	97.14%
1.1.3.97	Cuentas A Cobrar En Gestión Judicial	3,527.326.78	3.662.025.83	-3.82%
1.1.3.98	Otras Cuentas A Cobrar A Corto Plazo	527.182.19	547.664.14	-3.89%
1.1.3.99	Previsiones Para Deterioro De Cuentas A Cobrar A Corto Plazo *	(3,637.017.40)	(3.994.300.02)	-9.82%

Detalle de cuentas por cobrar c/p con otras entidades publicas

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
14210	FODELI (intereses mora)	¢17.103.07
14210	FODELI (póliza)	¢3.345.08
21101	BCR (aporte bancario 5% utilidades periodo 2016)	¢493,067.88

INDICAR EL METODO UTILIZADO

Método de estimación por incobrable	
Técnica de valoración	Metodología para la cuantificación de la cartera morosa de CONAPE, este instrumento de operación se evidencia en el acuerdo tomado por el Consejo Directivo de CONAPE en sesión N° 50-12-2013 del 3 de Diciembre del 2013.
Indicar los procedimientos utilizados para la determinación de los valores razonables para cada clase de activo financiero:	

REVELACION:

- a) Al 31 de diciembre de 2017, los servicios y derechos a cobrar son de ¢32.558.502.78 que corresponde al saldo que adeudan los prestatarios por concepto del pago de la póliza sobre saldos deudores de las operaciones crediticias contraída con el INS, dicho rubro corresponde al 0.36% anual sobre el saldo adeudado y se le carga a la cuota de cada operación. CONAPE sirve como intermediario entre el cliente y el INS

- b) Las Transferencias a cobrar mantiene un saldo de ¢ 493.110,351.11 que corresponden al 5% de las Utilidades de los Banco de Costa Rica ¢493.067.884.24 y el Banco The Bank of Nova Scotia ¢42.466.87 según el artículo 20 inciso a de la Ley 6041.
- c) Los préstamos a cobrar a corto plazo corresponde a la cartera de cobro corto plazo y los intereses corrientes y moratorios devengados que adeudan los prestatarios por las cuotas generadas mensualmente. La tasa de interés corriente de la cartera de crédito de CONAPE es del 4% anual y la tasa moratoria es de un 30% superior a la tasa de interés corriente.
- d) Para los préstamos en gestión judicial el reconocimiento de los intereses se hace sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre éstos préstamos, se resume a continuación:

	31-12-2017	31-12-2016
Número de operaciones	1417	1547
Total de intereses no percibidos	¢1.071.476.22	¢1.273.214.75

- e) Al 31 de diciembre de 2017, las otras cuentas por cobrar se detallan como siguen:

	31-12-2017	31-12-2016
Intereses Por Cobrar (Interés Mora-Fodeli)	¢17.103.07	¢6.836.42
Cuentas Por Cobrar Cajero	0.36	4.37
Ajuste En Cobro *	1.075.76	2.389.93
Cuentas Por Cobrar Honorarios C.J.	472.575.70	501.656.13
Otras Cuentas A Cobrar **	36.427.30	36.777.30

*La cuenta de Ajuste en cobro corresponde a inconsistencias generadas en la conciliación de las recuperaciones de préstamos en línea (conectividad).

** Las otras cuentas a cobrar corresponde a los saldos por cobrar de los Bancos Cooperativo y Federado los cuales se encuentran en proceso judicial.

- f) La estimación por deterioro de la cartera de crédito se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de préstamos, la cual se efectúa de conformidad a la Metodología para la cuantificación de la cartera morosa de CONAPE. Tal estimación refleja un saldo que, en opinión de la Administración, es adecuado para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la recuperación de esa cartera de préstamos.

NOTA 6		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inventarios	1.1.4	¢3,599.36	¢3,599.36	0.00%

Detalle por tipo de Inventarios		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.4.02	Bienes para la venta	¢3,599.36	¢3,599.36	0.00%

METODO DE VALUACIÓN- MARQUE CON X

PRIMERAS EN ENTRAR PRIMERAS EN SALIR (PEPS)	
---	--

SISTEMA- MARQUE CON X

PERIODICO	
PERMANENTE	X

METODO DE ESTIMACIÓN DETERIORO	FECHA
No. OFICIO/DECLARACIONES EN DETERIORO	
No. OFICIO/DECLARACIONES EN DETERIORO	
No. OFICIO/DECLARACIONES EN DETERIORO	

Oficio de Autorización de Contabilidad Nacional- Autorización el uso de otro método de valuación de Inventarios	No. Oficio	Fecha
---	------------	-------

REVELACION:

Al 31 de diciembre de 2017, CONAPE, mantiene dentro de los bienes adjudicados por proceso de remate una propiedad en la provincia de Limón. Al tener la entidad la intención de vender este bien, el mismo se registra como inventario al valor de la deuda y todos los costos que legalmente puedan ser asociados a la misma.

A continuación se detallan las acciones realizadas por la administración para la venta de la propiedad:

Tipo de Bien	Terreno ubicado en la provincia de Limón
Valor del inmueble según avalúo	¢6.012.000,00

Esta propiedad se puso a la venta mediante procedimiento de contratación administrativa bajo la el Remate N° 2017RE-0000001-01, según publicación realizada en la Gaceta N° 50, del 10 de marzo de 2017. Debido a que no se recibieron ofertas para dicho remate, se procedió a declarar el procedimiento como infructuoso y se oficializó mediante publicación en la Gaceta N° 76 del 24 de abril de 2017.

Anteriormente se intentó realizar la misma venta mediante la Licitación Pública 2016 LN-0000002-01, la cual también fue declarada infructuosa por no recibir ofertas.

Por lo tanto, 02 de Mayo de 2017 se le hizo la solicitud a la Contraloría General de la República el rebajo del 25% al valor de la propiedad a fin de realizar un nuevo procedimiento de remate, dando el correspondiente aval para que se realice el Remate N° 2017RE-0000002-01 a realizarse el 26 de julio de 2017 con una base de remate de ¢4.509.000,00.

NOTA 7		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros activos a corto plazo	1.1.9	¢11.541.88	¢18.813.15	-63.00 %

Detalle de Otros activos a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.9.01	Gastos a devengar a corto plazo	¢11.541.88	¢18.813.15	-63.00%

REVELACION:

Al 31 de diciembre de 2017, los gastos pagados por anticipados por seguros son:

Tipo de Seguro	Monto
Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P	¢155.12
Seguros Contra Robos A Devengar C/P	1.254.04
Seguros De Equipos Electrónicos A Devengar C/P	8.845.36
Seguros Contra Incendios Inundaciones Terremotos Y Otras Catástrofes Naturales A Devengar C/P	-
Seguros Contra Riesgos De Trabajo A Devengar C/P	-
Otros Seguros A Devengar C/P	1.287.36
Saldo al 31-12-2017	¢ 11.541.88

Dentro de la cuenta de otros seguros se incluyen los saldos de las pólizas de Dinero en tránsito, Riesgo nombrado y Responsabilidad civil.

1 ACTIVO

1.2 ACTIVO NO CORRIENTE

NOTA 8		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cuentas a cobrar a largo plazo	1.2.3	¢176.191.997.32	¢167.679.093.11	4.83%

Detalle de las Cuentas a cobrar a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.3.07	Préstamos A Largo Plazo	¢176.190.996.04	¢167.677.927.39	4.83%
1.2.3.98	Otras Cuentas A Cobrar A Largo Plazo	1,001.28	1,165.73	-16.42%
1.2.3.99	Previsiones para deterioro de cuentas a cobrar a largo plazo *			

INDICAR EL METODO UTILIZADO

Método de estimación por incobrable	
Técnica de valoración	
Indicar los supuestos aplicados para la determinación de los valores razonables para cada clase de activo financiero:	
Actualmente la estimación por incobrables está registrada como un todo en las cuentas de corto plazo. Se tiene programado desarrollar la separación de la Estimación para deterioro de cuentas a cobrar entre el corto y largo plazo en el primer semestre del año 2018	

Detalle de cuentas por cobrar l/p con otras entidades públicas

CODIGO INTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
14210	FODELI	¢67.953.10
14210	FODELI (intereses)	¢45.519.14
16151	ICE	¢1001.28

REVELACION:

- a) Al 31 de diciembre de 2017, los préstamos a cobrar largo plazo se detallan como sigue:

	31-12-2017	31-12-2016
Préstamos En Ejecución – Principal	¢68.200.957.57	¢57.869.952.52
Préstamos En Ejecución - Adicional	455.940.11	379.904.93
Préstamos En Ejecución – Adicional Fodeli	3.570.64	2.877.70
Préstamos En Ejecución - Intereses	5.330.214.71	5.314.469.57
Préstamos En Ejecución – Intereses Fodeli	62.430.46	54.711.64
Préstamos Al Cobro - Amortización Desembolsos **	0.00	96.143.330.94
Préstamos Al Cobro - Amortización Intereses **	0.00	7.567.544.23
Préstamos Al Cobro - Amortización Intereses Fodeli	1,951.99	1.054.62
Préstamos Al Cobro Principal	101.774.714.51	0.00
Préstamos al Cobro Amortización Desembolsos Fodeli	315.696.88	310.810.05
Intereses Por Cobrar L/P Fodeli	45.519.14	33.271.13
Total Préstamos Largo Plazo	¢176.190.996.04	¢167.677.927.38

Los préstamos en ejecución corresponden a las operaciones que se encuentran en la fase de desembolso del préstamo. CONAPE tiene compromisos adquiridos con los prestatarios por un monto ¢35.890.802.09 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 periodos según el centro de estudios, con base al Plan de desembolsos que presenta cada estudiante en la solicitud de crédito.

En la fase de ejecución los intereses y la póliza de saldos deudores se van cargando mensualmente a las cuentas de Préstamos En Ejecución – Intereses y Préstamos En Ejecución – Adicional respectivamente.

**A partir de junio de 2017 a nivel del Sistema Integrado de Crédito se realizó la unión de las cuentas contables amortización desembolsos y amortización intereses, la nueva cuenta es Préstamos al Cobro Principal.

Dentro de las operaciones al cobro se encuentran las operaciones al día en sus pagos y los préstamos morosos.

La tasa de interés de los préstamos de CONAPE se encuentra al 31-12-2017 al 4% anual sobre saldos.

NOTA 9		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Bienes no Concesionados	1.2.5	¢3.566.758.57	¢2,674.273.40	25.02%

Propiedad, Planta y Equipo Explotados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.01	Propiedad Planta y Equipo Explotados	¢3.419.343.49	¢2,430.861.94	28.91%

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma	Política
1	101		Medición y reconocimiento posterior al inicio	NICSP N° 17, Párrafo 42.	
1	101	1	Criterio general		
1	101	2	Criterio alternativo		

1. Proceso de Revaluación

Método de Costo

En el año 2012 CONAPE procedió a realizar la revaluación de los activos fijos, en cuanto a los edificios el método utilizado fue la eliminación de la depreciación acumulada.

<u>Costo:</u>	Tierras y terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos para la producción	Equipos de transporte, tracción y elevación	Equipos de comunicación	Equipos y mobiliario de oficina	Equipos para computación	Equipos sanitarios, de laboratorio e investigación	Equipos y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	Equipos de seguridad, orden, vigilancia y control público	Equipos y Mobiliarios Domésticos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2016	1.173.567,70	995.220,55	29.070,49	50.267,73	41.157,95	105.691,26	407.080,64	1.408,26	647,08	3.004,45	-	2.807.116,11
Adiciones del año					598,93	4.310,89	1.136.704,92		323,54	23.857,12	2.854,56	1.168.649,96
Retiros del año			(29.070,49)	(25.857,36)	(37.487,26)	(72.571,84)						(164.986,94)
Trasposos		24.350,00	14.229,50		20.618,35	74.802,04	(133.777,54)	(923,89)	(415,60)	(2.119,46)		(3.236,60)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	1.173.567,70	1.019.570,55	14.229,50	24.410,36	24.887,97	112.232,36	1.410.008,01	484,38	555,02	24.742,11	2.854,56	3.807.542,52
<u>Depreciación acumulada:</u>												
Saldo al 31 de diciembre de 2016	-	110.401,61	15.431,41	3.359,75	13.215,35	29.995,69	202.353,43	1.214,33	64,66	217,93	-	376.254,16
Gasto por depreciación del año		42.674,35	10.588,04	3.646,07	10.559,79	32.589,13	96.631,90	82,87	118,11	8.248,56	1.007,30	206.146,12
Retiros del año												-
Trasposos		(1,19)	(17.320,94)	(1.711,25)	(15.021,94)	(28.031,68)	(130.901,04)	(925,33)	(86,58)	(201,29)		(194.201,25)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	153.074,77	8.698,50	5.294,57	8.753,20	34.553,14	168.084,29	371,87	96,19	8.265,20	1.007,30	388.199,04
Saldos netos al 31-12-2017	1.173.567,70	866.495,79	5.531,00	19.115,80	16.134,77	77.679,22	1.241.923,72	112,51	458,83	16.476,91	1.847,26	3.419.343,49
		2.040.063,49	5.531,00	19.115,80	16.134,77	77.679,22	1.241.923,72	112,51	458,83	16.476,91	1.847,26	3.419.343,49

Bienes Intangibles no concesionados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.08	Bienes Intangibles no concesionados	€147.415,09	€243.411,45	-65.12%

REVELACION:

Los bienes intangibles no concesionados corresponden al software (licencias)

Al 31 de diciembre de 2017 los bienes intangibles se componen como sigue:

<u>Costo:</u>	SOFTWARE Y PROGRAMAS
Saldo al 31 de diciembre de 2016	382.483,68
Adiciones del año	1.461,86
Retiros del año	(114.279,10)
Traspasos	
Saldo al 31 de diciembre de 2017	269.666,44
<u>Amortización acumulada:</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2016	139.072,22
Gasto por amortización del año	177.078,34
Retiros del año	(193.899,21)
Traspasos	
Saldo al 31 de diciembre de 2017	122.251,35
Saldos netos al 31-12-2017	147.415,09
	147.415,09

NOTA 10		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros Activos a largo plazo	1.2.9	¢49,653.73	¢49.653.73	100.00%

Objetos de valor		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.9.03	Objetos de valor	¢49,653.73	¢49.653.73	100.00%

REVELACION:

Corresponde a las obras de arte que posee CONAPE, que a continuación se detallan:

Obra de Arte	Valor
ACUARELA (EN SANTA BARBARA (VALERIO))	¢ 329.19
ACUARELA (GUANACASTE (VALERIO))	329.19
ACUARELA (PAISAJE CAMPESINO (VALERIO) LA YUNTA	329.19
ACUARELA (POR SAN MIGUEL (VALERIO))	329.19
ESCULTURA (BUSTO BRONCE FDO VOLIO J.)	NO REVALORADO
ESCULTURA (MARMOL VUELO RASANTE)	7,132.58
ESCULTURA (PERO PORQUE)	6,583.92
LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	1,097.32
LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	1,097.32
LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	1,097.32
LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	1,097.32
OLEO (ARPIAS Y PERROS)	1,920.31
OLEO (DETRÁS DE LA BOLA)	2,468.97
OLEO (EL PUENTE DE LA FABRICA) PARQUE MORAZAN	219.46

OLEO (LA GRAN CATEDRAL)	4,937.94
OLEO (LA REPRESA)	2,194.64
PINTURA (BALLET)	1,920.31
PINTURA (CONFLICTO GATO Y NIÑO)	2,743.30
PINTURA (DISCORDIA)	1,645.98
PINTURA (ESFINGEZ)	1,920.31
PINTURA (LOS BEBEDORES)	1,920.31
PINTURA (OYENDO MISA)	2,084.90
PINTURA (VIEJO NIÑO Y NAGUAL)	1,920.31
PINTURA (Y HABITA LA NOCHE)	548.66
CUADRO CAMPESINO (PASO DEL CAMINO)	329.19
CUADRO ESCUDO CR TALLADO EN MADERA	NO REVALORADO
CUADRO LOS CHILES	329.19
CUADRO RESPINOZA (DESDOBLAMIENTO)	384.06
VITRAL (ST ABSTRACION GEOMETRICA)	2,743.30
Total	¢49,653.73

2 PASIVO

2.1 PASIVO CORRIENTE

NOTA 11		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Deudas a corto plazo	2.1.1	¢678.700.36	¢679.911.44	-2.68%

Deudas comerciales a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.01	Deudas comerciales a corto plazo	¢34.872.59	¢31.939.82	8.41%

Deudas sociales y fiscales a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.02	Deudas sociales y fiscales a corto plazo	¢182.381.88	¢165.103.70	9.47%

Transferencias a pagar a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.03	Transferencias a pagar a corto plazo	¢34,503.26	¢31.783.66	7.88%

Otras deudas a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.99	Otras deudas a corto plazo	¢426.942.62	¢451.084.25	-5.90%
Justificar				

REVELACION:

Las deudas comerciales incluye el saldo por adquisición de materiales, suministros, servicios adquiridos por la institución y la póliza del INS saldos deudores de los estudiantes.

Las deudas sociales y fiscales está compuesta por el salario escolar a pagar corto plazo, décimo tercer mes a pagar, cuotas de la Caja Costarricense Seguro Social, deducción ASECO (salario escolar), impuesto retenido a directores, funcionarios y proveedores.

Transferencias a pagar corresponde al monto que CONAPE debe devolver a FODELI por exclusión de operaciones del convenio

Al 31 de diciembre de 2017 las Otras deudas están compuestas de la siguiente forma:

Otras cuentas por pagar	Saldo
Recuperaciones De Préstamos	¢ (0.03)
Sumas Pagadas De Más	4.439.08
Cheques Anulados No Cambiados	20.997.97
Honorarios Por Pagar	56.682.81
Amortización Créditos Por Clasificar	63.294.05
Cuentas Por Pagar Cajero	57.47
Costas Legales Por Pagar	281.528.62
	¢ 426.942.62

Detalle de cuentas por pagar c/p con otras entidades publicas

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
22191	INS	¢34.872.59
14120	CCSS	¢31.889.39
11206	MINISTERIO DE HACIENDA	¢31.363.15
14210	FODELI	¢34.503.25

NOTA 12		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Fondos de terceros y en Garantía	2.1.3	¢14.175.52	¢15,081.68	-6.39%

Depósitos en garantía		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.3.03	Depósitos en garantía	¢14.175.52	¢14,403.62	-1.60%

Otros fondos de terceros		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.3.99	Otros fondos de terceros	¢0.00	¢678.06	-100,00%
Justificar				

REVELACION:

La cuenta depósitos en garantía corresponde a las garantías de participación y cumplimiento que presentan los oferentes cuando participan en los procesos de contrataciones administrativas que realiza CONAPE.

NOTA 13		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Provisiones y reservas técnicas a corto plazo	2.1.4	¢81.494.83	¢75.030.41	7.93%

Provisiones a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.4.01	Provisiones a corto plazo	¢81494.83	¢75.030.41	7.93%

REVELACION:

Corresponde a la provisión de vacaciones de los funcionarios de CONAPE, la cual se calcula según la antigüedad de los funcionarios, según el artículo 24 del Reglamento Interno de Trabajo de CONAPE incisos a, b y c.

NOTA 14		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros Pasivos a corto plazo	2.1.9	¢3.120.80	¢4.615.65	-47,00%

Ingresos a devengar corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.9.01	Ingresos a devengar corto plazo	¢3.120.80	¢4.615.65	-47,00%

REVELACION:

Corresponde a los intereses por devengar de las adecuaciones de deudas, que solicitan los prestatarios en la etapa de cobro.

3 PATRIMONIO

3.1 PATRIMONIO PÚBLICO

NOTA 15		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Capital	3.1.1	¢286,252.17	¢286,252.17	0.00%

Capital Inicial		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.1.01	Capital Inicial	¢286,252.17	¢286,252.17	0.00%

Incorporaciones al Capital		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.1.02	Incorporaciones al Capital			

REVELACION:

Corresponde al capital inicial que consiste en los aportes asignados al ente público para su constitución y funcionamiento del año 1978 a 1995; desglosado de la siguiente manera:

CUENTAS	MONTO
Transferencia del Gobierno por Ley 6041	¢19.349.99
Aporte Gob.CR Contrapartida préstamos BID 500	72.166. 22
Aporte originado por préstamo BID-500 SF/CR	41. 927. 20
Diferencial cambiario sobre aportes BID	12. 181. 59
Aporte Contrapartida del Gobierno de CR ATN/TF-1538	421. 25
Programa PL-480 (Recibido de MIDEPLAN)	7.000 .00
Aporte Programa AID	13.190.93
Programa 520 Transferencia del Gobierno para préstamos	87.539.95

Fondo Contravalor (CR-CANADA)	32. 475. 00
TOTAL	¢286 252 17

NOTA 16		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Reservas	3.1.3	¢1,688,488.22	¢ 1.688.488.22	0.00%

Revaluación de Bienes		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.3.01	Revaluación de Bienes	¢1,688,488.22	¢1,688.488.22	0.00%

REVELACION:

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles, (terrenos y edificios y obras de arte) propiedad de CONAPE que se realizó en el año 2012.

NOTA 17		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados Acumulados	3.1.5	¢182.229.612.50	¢165,712,973.34	9.14%

Resultados Acumulados de ejercicios anteriores		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.5.01	Resultados Acumulados de ejercicios anteriores	¢182.229.612.50	¢165.577.186.11	8.99%

Resultado del ejercicio		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.5.02	Resultado del ejercicio	¢0.00	¢16.752.415.45	0.00%

REVELACION:

La cuenta resultados acumulados corresponde a la suma de la diferencia entre los ingresos y los gastos, tanto efectivos como devengados que se generaron en periodos de ejercicios anteriores.

La cuenta del resultado del ejercicio corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos del periodo actual. Al finalizar el periodo 2017 se cierran las cuentas de ingresos y gastos.

NOTAS ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO

4 INGRESOS

4.3 MULTAS

NOTA 18		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Multas y sanciones administrativas	4.3.1	€1,280.13	€0.00	100,00%

REVELACION:

Esta cuenta incluye multa que se le cobró a un proveedor por atraso en sus servicios de acuerdo a la oferta adjudicada.

NOTA 19		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Comisiones por préstamos	4.4.3	€365.616.92	€324.067.03	11.36%

REVELACION:

Corresponde al monto de la comisión de crédito que se calcula a cada uno de los préstamos y corresponde al 2% sobre el monto desembolsado, cabe destacar que este rubro es financiado y no se rebaja de los desembolsos.

NOTA 20		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Rentas de inversiones y de colocación de efectivo	4.5.1	€561.564.80	€374.284.67	33.34%

REVELACION:

Corresponde al monto por intereses sobre inversiones e intereses sobre cuentas corrientes.

NOTA 21		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros ingresos a la propiedad	4.5.9	¢7.272.827.35	¢6.895.744.32	5.18%

REVELACION:

Esta cuenta corresponde a los intereses devengados de las operaciones trasladadas a cobro, recuperaciones diarias, desembolsos financieros y operaciones en cobro judicial.

NOTA 22		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias Corrientes	4.6.1	¢17.535.004.00	¢12,916.788.19	26.34%

Detalle de cuentas en relación al Ingreso por Transferencias Corrientes con otras Entidades Públicas

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE DE LA ENTIDAD	MONTO
21101	BCR	¢4,276,745,50
21103	BNCR	3,817,284,04
21100	BCAC	32,542,80
31104	BPDC	2,753,137,51
	TOTAL	¢10,879,709,87

REVELACION:

Corresponde al 5% de las utilidades de los bancarios del sector público y privado, de acuerdo a la Ley 6041 CONAPE. Los aportes recibidos por parte de los Bancos privados corresponden al monto de ¢6.655.294.131.71

NOTA 23		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros ingresos y resultados positivos	4.9.9	¢164.929.98	¢149.668.52	9.25%

REVELACION:

Esta cuenta incluye los ingresos por concepto de la comisión (2.5%) que paga el INS por gestiones de cobro, así como los sobrantes de los arqueos.

5 GASTOS

5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

NOTA 24		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Gastos en Personal	5.1.1	¢ 1.610.667.87	¢ 1.580.494.67	1.87%

REVELACION:

Está cuenta incluye remuneraciones básicas (sueldos por cargos fijos, suplencias, salario escolar), remuneraciones eventuales (tiempo extraordinario, recargo de funciones dietas), incentivos salariales (retribución por años servidos, restricción al ejercicio liberal de la profesión, décimo tercer mes), otros incentivos salariales (carrera profesional) y contribuciones patronales.

NOTA 25		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Servicios	5.1.2	¢1.386.994.57	¢1.205.112.66	13.11%

REVELACION:

Incluye los servicios públicos, publicidad, pago de comisiones, de mantenimiento, entre otros.

NOTA 26		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Materiales y Suministros consumidos	5.1.3	¢22.655.33	¢29.573.73	-30.53%

REVELACION:

Corresponde productos medicinales, metálicos, eléctricos, repuestos y accesorios entre otros.

NOTA 27		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Consumo de bienes distintos de inventarios	5.1.4	¢188.651.25	¢169.127.78	10.35%

REVELACION:

Corresponde a la depreciación acumulada de activos, el método utilizado es de línea recta.

NOTA 28		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	5.1.7	¢ (338.259.48)	¢ 602.404.66	-278.09%

REVELACION:

Corresponde al gasto por la estimación para incobrables.

NOTA 29		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cargos por provisiones y reservas técnicas	5.1.8	¢79.269.84	¢79.363.38	-0.11%

REVELACION:

Corresponde al gasto por ausencias remuneradas (vacaciones)

NOTA 30		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias Corrientes	5.4.1	¢ 74.652.33	¢ 239.551.91	-220.89%

Detalle de cuentas en relación al Gasto de Transferencias Corrientes con otras Entidades Públicas

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE DE LA ENTIDAD	MONTO
12554	COMISION NACIONAL EMERGENCIA	¢63,133,63
31215	FONDO DE APOYO PARA EDUCACION SUPERIOR Y TECNICA DEL PUNTARENENSE (FAETSUP)	¢ 2.651.01

REVELACION:

Incluye la transferencia a la Comisión Nacional de Emergencia, FAETSUP y pago de subsidios.

NOTA 31		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros gastos y resultados negativos	5.9.9	¢5.276.32	¢6.130.53	-16.19%

REVELACION:

Esta cuenta corresponde al pago de impuestos de bienes inmuebles

NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

NOTA 32	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cobros	¢25.396.936.63	¢20.988.059.73	17.36%

REVELACION:

Esta cuenta incluye multas cobradas a los proveedores por atraso en sus servicios y los ingresos por comisiones recuperadas diariamente de los préstamos en la fase de cobro

Los cobros por ingresos de la propiedad se componen de la siguiente forma:

Cuenta	Cambio Neto	Ajustes y Eliminaciones		Flujo Efectivo
Intereses Por Depósitos A Plazo Fijo	556,261.99	0.00	1,288.39	557,550.39
Intereses Por Otros Equivalentes De Efectivo	5,302.81	0.00	0.00	5,302.81
Intereses Por Préstamos	7,272,827.36	24,009.51	370,563.84	7,619,381.69

Los otros cobros por actividades de operación se componen de la siguiente forma:

Cuenta	Cambio Neto	Ajustes y Eliminaciones		Flujo Efectivo
Créditos Varios	30,748.60	24,141.62	0.00	6,606.98
Otros Resultados Positivos	164,920.98	0.00	0.00	164,920.98

NOTA 33	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos	€3.167.589.22	€ 3.142.772.21	0.78%

REVELACION:

Corresponde al pago de remuneraciones del personal y los pagos por concepto de deudas comerciales por adquisición de bienes y servicios con proveedores, deudas fiscales por pago de impuesto al salario y retenciones a proveedores, cargas sociales, transferencias a órganos desconcentrados.

Los otros pagos por actividades de operación se componen de la siguiente forma:

Cuenta	Cambio Neto	Ajustes y Eliminaciones		Flujo Efectivo
Primas Y Gastos De Seguros A Devengar C/P	7,271.26	24,291.34	0.00	(17,020.07)
Deterioro Por Créditos Varios	338,264.05	357,287.20	0.00	(19,023.15)
Impuestos	5,276.33	0.00	0.00	(5,276.33)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

NOTA 34	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cobros	€4.850.450.47	€11.188.317.64	-130.67%

REVELACION:

Esta cuenta refleja el cobro por ventas de bienes distintos de inventarios, el cobro por ventas y reembolso de inversiones en otros instrumentos financieros y el cobro por reembolsos de préstamos.

NOTA 35	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos	¢ 20.710.320.14	¢ 29.008.810.88	-40.07%

REVELACION:

Esta cuenta refleja el pago por adquisición de viene distintos de inventarios y el pago por préstamos otorgados.

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

NOTA 36	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos	¢ 100,667.12	¢ 193,571.72	-92.29%

REVELACION:

Los Otros pagos por actividades de financiación se componen de los siguientes movimientos

Movimiento	Monto	Saldo
Cheque 28979 Anulado S.I. 01-2017	619.09	619.09
Ajuste Salario Escolar 2016	663.79	1,282.88
Ajuste Liquidación Ex Funcionario	67.33	1,350.21
Ajuste Saldo Inicial De Operaciones Fodeli Según Oficio Si 46-2017 Complemento Asiento N° 4979	5,490.07	6,840.28

Aplicación Deuda Caso Propiedad De Coronado	-6,220.16	620.12
Anulación Comprobante Ingreso Intereses	-118.50	501.62
Ajuste A La Provisión De Vacaciones	-2,243.36	-1,741.74
Ajuste Por Diferencia En Saldos De Activos Por Toma Física Al 30-06-2017	-9,430.65	-11,172.39
Ajuste Complemento Del Asiento N° 4978 Para Cerrar La Cuenta De Cobro Judicial Amort. Inter. Cat 4	-5,944.38	-17,116.77
Ajuste Para Conciliar La Cartera De Crédito Al 05-06-2017 Complemento Del Asiento N° 3035 Del 07-12-16	-66,605.61	-83,722.38
Cheque MAP del periodo 2016	-596.73	-84,319.11
Exclusiones FODELI	-165.18	-84,484.29
Anulaciones de recibos	-16,182.83	-100,667.12

NOTA 37	SALDOS		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
	¢ 6,846,183.62	¢ 577,373.01	91.57%

Con relación a la observación de la Auditoría Interna AI-AF-02-2017 se ajusta el periodo 2016 del Estado de Flujos de Efectivo, ya que la metodología usada generó un error en la distribución de los saldos.

NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

NOTA 38	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SALDOS DEL PERIODO	¢ 207.075.659.04	¢ 184.304.341.97	11.00%

REVELACION:

Corresponde al saldo del 31 de diciembre de 2017 de la cuenta de Patrimonio y se componen de los siguientes movimientos:

Saldo Inicial	¢184,304,341.97
Incrementos de resultados acumulados	7,518.33
Disminuciones de resultados acumulados	-107,507.40
Resultado del ejercicio	22,871,306.14

Fundamento de cada una de las variaciones del periodo

Fecha	Variación	Cuenta	Fundamento
05-01-17	619.09	3.1.5	CHEQUE 28979 ANULADO S.I. 01-2017
16-01-17	663.79	3.1.5	Ajuste Salario Escolar 2016
02-03-17	67.33	3.1.5	Ajuste liquidación ex funcionario
31-03-17	678.05	3.1.5	Baja de los Fondos en Administración
07-07-17	5,490.07	3.1.5	Ajuste Saldo Inicial De Operaciones Fodeli Según Oficio Si 46-2017 Complemento Asiento N° 4979
07-12-17	-6,220.16	3.1.5	Aplicación Deuda caso Propiedad de Coronado
08-12-17	-118.50	3.1.5	Anulación Comprobante Ingreso intereses
29-09-17	-2,243.36	3.1.5	Ajuste a la provisión de vacaciones
30-09-17	-9,430.65	3.1.5	Ajuste Por Diferencia En Saldos De Activos Por Toma Física Al 30-06-2017
05-06-17	-5,944.38	3.1.5	Ajuste Complemento Del Asiento N° 4978 Para Cerrar La Cuenta De Cobro Judicial Amort. Inter. Cat 4
05-06-17	-66,605.61	3.1.5	Ajuste Para Conciliar La Cartera De Crédito Al 05-06-2017

			Complemento Del Asiento N° 3035 Del 07-12-16
25-01-17	-596.73	3.1.5	Cheque MAP del periodo 2016
	-165.18	3.1.5	Exclusiones FODELI
	-16,182.83	3.1.5	Anulaciones de recibos

NOTAS AL INFORME COMPARATIVO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA CON DEVENGADO DE CONTABILIDAD

A efectos de cumplir con la integración del presupuesto y contabilidad, deberá formularse y exponerse una conciliación entre los resultados contable y presupuestario.

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
6	72	Compromisos no devengados al cierre	RLAFRPP	
Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
6	75	Conciliación	RLAFRPP NICSP N° 24, Párrafo 52	DGCN

NOTA 38 RUBRO	SALDOS		%
	Periodo Actual	Periodo Anterior	
SUPERAVIT / DEFICIT PRESUPUESTO	¢15.778.272.04	¢14.167.929.35	10.21%
SUPERAVIT / DEFICIT CONTABILIDAD	¢22.871.306.14	¢16.752.415.46	26.75%

REVELACION:

Revelación para conciliar la Ejecución Presupuestaria con Contabilidad

Cuenta	Presupuesto	Devengo	Diferencia	Justificación

NOTAS PARTICULARES

Para efectos de revelación, la entidad utilizara este espacio para referirse a señalar políticas particulares, transacciones y otros eventos que considere necesario para el complemento de la información contable al cierre del periodo 31 de diciembre de 2017

Nosotros, Jeann Carlo Barrientos Araya CEDULA 1-841.036, Marco Tulio Fallas Diaz CEDULA 1-418-912, Seidi Barquero Castillo CEDULA 1-512-500, en condición de

encargados y custodios de la información contable de esta institución, damos fe de que la preparación y presentación de los estados financieros se realizó bajo los lineamientos, políticas y reglamentos establecidos por el ente regulador.

**Jeann Carlo Barrientos
Araya**

Marco Tulio Fallas Díaz

Seidi Barquero Castillo

Nombre y firma

Nombre y firma

Nombre y firma

Representante Legal

Jerarca Institucional

Contador (a)

Sello:

