

	COMISION NACIONAL DE PRESTAMO PARA EDUCACION	CODIGO INSTITUCIONAL 22150
---	---	----------------------------

NOTAS A ESTADOS FINANCIEROS
PERIODO CONTABLE 2019

Lic. Efraín Miranda Carballo	Lic. Steven González Cortés	Lic. Luis Carazo Aguirre
Representante Legal	Jerarca	Contador
3-007-045000		
Cédula Jurídica		Acuerdo de Junta Directiva

Descripción de la Entidad
Entidad:

- La Comisión Nacional de Préstamos para Educación es la institución estatal costarricense especializada en préstamos para educación superior y técnica que facilita condiciones accesibles a estudiantes que requieren apoyo económico, dentro del país.
- La Comisión funciona bajo la dirección superior de un Consejo Directivo, integrado por cinco miembros designados así:
 - 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) El ministro de Trabajo y Seguridad Social o su representante
- La administración general de la Comisión estará a cargo de un Secretario Ejecutivo, quien será nombrado por el Consejo Directivo y debe cumplir con las atribuciones y deberes que le confiere el artículo 15 de la Ley 6041 de 09 de febrero de 1977.

Ley de Creación:

- La Ley de Creación de CONAPE, N°6041, fue aprobada por la Asamblea Legislativa el 18 de enero de 1977 y fue publicada en el diario oficial La Gaceta de fecha 9 de febrero de 1977.

Fines de creación de la Entidad:

- CONAPE se plantea como principal objetivo, conceder préstamos a costarricenses, para estudios de formación técnica, educación superior para-universitaria, estudios de educación superior universitaria dirigidos a carreras y especializaciones de posgrado, dentro o fuera del país, basados en el mérito personal y las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios, quienes deberán ser, preferentemente, de zonas de desarrollo relativo medio, bajo o muy bajo.

Objetivos de la Entidad:

- Para cumplir con el fin de creación de CONAPE, sus objetivos institucionales son:
 - a) Realizar, permanentemente, investigaciones sobre necesidades de financiación de estudios superiores.
 - b) Coordinar con las entidades estatales y privadas el mejor aprovechamiento de las becas que ofrecen los gobiernos extranjeros, los organismos internacionales y los privados.
 - c) Verificar periódicamente, de acuerdo con documentos, el rendimiento académico de los estudiantes beneficiarios de préstamos, y tomar las medidas correctivas procedentes.
 - d) Colaborar con los beneficiarios de préstamos, a fin de que se vinculen a trabajos acordes con sus estudios.
 - e) 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.
 - f) 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.
 - g) Ofrecer orientación profesional a los estudiantes y personal interesados que quieran realizar estudios, dentro o fuera del país.
 - h) Otorgar avales y garantías a estudiantes de escasos recursos que no cuenten con garantías fiduciarias o hipotecarias.

Nota 1: Bases de Presentación, Preparación y Transición

Bases de Presentación y Preparación

1-Declaración de Cumplimiento

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

Marque con X

APLICA:

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

Justifique: Según decreto N° 34918-H la implementación se aplica a partir del mes de enero 2016.

Norma / Política		Concepto	Referencia	
6	1.		Norma	Política
		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 EEEF 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:

1- La (**COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION**), cedula jurídica (**3-007-045000**), y cuyo Representante Legal es (**EFRAÍN MIRANDA CARBALLO**), portadora de la cedula de identidad (**1-0750-0803**), CERTIFICA QUE: Declarar explícitamente y sin reservas que los Estados Financieros cumplen con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Publico (NICSP).

2- La (**NOMBRE DE LA ENTIDAD**), cedula jurídica (Indicar el numero), y cuyo Representante Legal es (**INDICAR EL NOMBRE COMPLEO**), portadora de la cedula de identidad (Indicar el número), 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, brechas en NICSP que no tienen transitorios y que fueron comunicadas o alguna autorización expresa de la Contabilidad Nacional.

La entidad presenta la Declaración Explícita y sin Reservas de la aplicación de NICSP.

Marque con X:

SI	X
----	---

NO	
----	--

II- Cuadro Resumen- Normativa Contable (Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Publico – Versión 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) (Decreto Ejecutivo DE-41039-H)				
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 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

III- Matriz de Autoevaluación NICSP Junio 2018, emitida por medio del oficio DCN-335-2018.

La entidad debe incluir como anexo la Matriz de Autoevaluación NICSP Junio 2018. En caso de que requiera realizar algún ajuste a la misma, lo podrá hacer, indicando claramente los ajustes realizados y su justificación, al igual debe indicar el impacto en el grado de aplicación de NICSP de los cambios realizado.

La entidad presenta la Matriz de Autoevaluación NICSP Junio 2018, como anexo.

Marque con X:

SI	X
----	---

NO	
----	--

La entidad realizo cambios a la matriz de autoevaluación NICSP Junio 2018.

Marque con X:

SI	
----	--

NO	X
----	---

IV- Planes de Acción para brechas en normas, de acuerdo con el Decreto Ejecutivo 41039-MH. Incluir en anexo.

La entidad presenta en anexos los planes de acción para brechas actualizados, y en caso de requerir hacer algún cambio en los mismos, lo puede hacer, teniendo en cuenta la presentación de la justificación y que los plazos no sobrepasen los establecidos por la normativa.

La entidad presenta los Planes de Acción de acuerdo con el Decreto Ejecutivo 41039-MH, como anexo.

Marque con X:

SI	
----	--

NO	X
----	---

La entidad realizo cambios a los planes de acción de brecha en NICSP.

Marque con X:

SI	X
----	---

NO	
----	--

CONAPE cumplió al 31-12-2019 con las acciones pendientes para la aplicación en su totalidad de la NICSP N° 24 que presentaba brechas en la información suministrada en periodos anteriores.

2-Transitorios

Para todos los efectos las Normas que tienen transitorio, y para las cuales se acoja la entidad, debe también tener un plan de acción.

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 Público 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

La entidad presenta en anexos los planes de acción las normas que se acogió a transitorios, y en caso de requerir hacer algún cambio en los mismos, lo puede hacer, teniendo en cuenta la presentación de la justificación y que los plazos no sobrepasen los establecidos por la normativa.

La entidad presenta los Planes de Acción de acuerdo para transitorios, como anexo.

Marque con X:

SI	
----	--

NO	X
----	---

La entidad realizo cambios a los planes de acción de las normas con transitorios.

Marque con X:

SI	X
----	---

NO	
----	--

CONAPE cumplió al 31-12-2019 con las acciones pendientes para la aplicación en su totalidad de la NICSP N° 17 la cual tenía transitorio en información suministrada en periodos anteriores.

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: NOTAS CONTABLES Y POLITICAS CONTABLES

1- Adopción e Implementación NICSP (2014):

REVELACIONES

La Entidad deberá revelar de acuerdo a lo solicitado en las NICSP, en el espacio denominado “Revelación:”, con el fin de cumplir con lo requerido en cada una de las normas mencionadas; el responsable contable debe consultar la norma y seguir los requerimientos de revelación que en ella solicita.

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 involucren transacciones con otras entidades públicas.

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

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

En el siguiente cuadro la entidad debe indicar las instituciones públicas con las cuales tenga participación de aporte de capital y que tenga control.

Lista de Entidades Controladas Significativamente

Nombre de entidad	Código Institucional	Consolidación	
		SI	NO

Revelación:

CONAPE no tiene participación de aporte de capital y tampoco tiene control sobre alguna Institución Pública. Pero si cuenta con cuentas recíprocas con otras entidades públicas, a las cuales se les enviaron oficios en el mes de octubre para confirmar lo saldos según los datos de los Estados Financieros de CONAPE al 30-09-2019.

3- Participación en Negocios Conjuntos

De acuerdo con la NICSP 8- Participaciones en Negocios Conjuntos:

Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

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.

Revelación:

CONAPE no tiene negocios conjuntos.

4- Inversiones en Asociadas

De acuerdo con la NICSP 7- Inversiones en Asociadas (Contabilidad de Inversiones en Entidades Asociadas):

Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

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.

A continuación, se indica las entidades asociadas:

Nombre de la entidad	Código Institucional	% Participación

Revelación:

CONAPE no tiene inversiones en asociadas.

5- Segmentos

De acuerdo con la NICSP 18- Información Financiera por Segmentos:

Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

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:

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

Revelación:

CONAPE no le aplica la presentación de información por segmentos.

6- Partes Relacionadas

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

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

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.

Revelación:

Personal Clave de la organización:

Según el Artículo N° 3 de la Ley N° 6041 en donde se establece que “La Comisión tendrá como máxima autoridad un Consejo Directivo (...)” y el Artículo N° 4 de la misma norma establece lo siguiente:

“Integrarán el Consejo Directivo:

- 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) El ministro de Trabajo y Seguridad Social o su representante.”*

Los miembros del Consejo Directivo no reciben sueldo en CONAPE, únicamente las dietas recibidas por las sesiones en el Consejo, las cuales corresponden a un monto de ¢50,14 (miles) por sesión.

En cuanto a la persona que ocupe el puesto de Secretario Ejecutivo, se le otorga el siguiente salario:

- i. Salario único ¢ 1.716,54 (miles) definido por la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria.
- ii. Salario Escolar 8,33%
- iii. Aguinaldo.
- iv. Vacaciones según años de servicio en el sector público.

A la persona que ocupe el puesto de Auditor Interno, se le otorga el siguiente salario:

- i. Salario base ¢1.373,93 (miles)
- ii. Anualidad: ¢26,60 (miles) por año
- iii. Carrera Profesional: ¢2,27 (miles) por punto.
- iv. Restricción al ejercicio liberal de la profesión: Prohibición 65%
- v. Salario Escolar 8,33%
- vi. Aguinaldo.
- vii. Vacaciones según años de servicio en el sector público.

A la persona que ocupe el puesto de Asistente Gerencia, se le otorga el siguiente salario:

- i. Salario base ¢ 591,89 (miles)
- ii. Anualidad: ¢ 12,43 (miles) por año
- iii. Salario Escolar 8,33%
- iv. Aguinaldo.
- v. Vacaciones según años de servicio en el sector público.

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.		Saldo 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 EEEF.

Revelación (Indicar tipos de cambios utilizados en las distintas operaciones):

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

La fecha de emisión de los EEEF 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 EEEF terminados.

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

Indique el periodo

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

Justifique en caso de Re expresión de Cifras:

Indique los eventos posteriores después del cierre

Fecha de cierre	Fecha del Evento	Evento	Cuenta Contable	Materialidad

Revelación

A la fecha de emisión de los Estados Financieros no se dieron hechos posteriores que requieran ajuste con re-expresión 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:

APLICA

SI	☒
----	-------------------------------------

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.

Cambio	Naturaleza	Periodo	Efecto futuro
--------	------------	---------	---------------

Estimación			

Cambio Política Contable	Naturaleza	Periodo	Efecto futuro
1-11	Costo Amortizado y método de la tasa de interés efectiva	2019	Registro del Ingreso por la Comisión de Préstamos e Intereses de Ejecución se van a contabilizar al Costo Amortizado durante todo el periodo de recuperación de la deuda
2-1.1	Obligación presente	2019	El monto aprobado de los préstamos para estudio cumple con la definición de pasivo, ya que es una obligación presente (estipulada por un contrato Formalizado).

Error	Naturaleza	Periodo	Efecto futuro

Revelación: No se dieron ajuste por cambios de estimaciones o errores de periodo anteriores que requieran ajuste a Estados Financieros.

10- Contratos de Construcción

De acuerdo con la NICSP 11- Contratos de construcción: **(El contratista)**

Marque con X:
APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		
Marque con una X si aplican las siguientes opciones:		
	X	Plazo
Contratos de precios Fijos		
Contratos de Margen sobre costos		
Devengamiento y Prudencia		
Cumple con la Metodología		
Calcular la Utilidad Esperada		
Calcular el grado de avance		
Calcular ingresos y costos por año		
REVELACIONES		
Ingresos Ordinarios del Contrato		
Incentivos		
Costos de Contrato		
Reconocimiento de Pérdidas Estimadas		

Revelación: Dentro de este período, no hubo ningún contrato adjudicado por este rubro.

11- Instrumentos Financieros

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

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

Instrumentos Financieros – Estado de Situación Financiera
Depósitos Bancarios En El Sector Público
Cajas Chicas Y Fondos Rotatorios
Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno
Títulos Y Valores A Costo Amortizado Del Gobierno Central C/P - Capital
Cuentas A Cobrar A Corto Plazo
Préstamos A Largo Plazo

Instrumentos Financieros – Estado de Rendimiento Financiero
Comisiones Por Préstamos
Rentas De Inversiones Y De Colocación De Efectivo
Intereses Por Préstamos

Revelar los cambios en las condiciones de mercado que ocasionan Riesgo de Mercado (Tasas de Interés)
Metodología de cálculos para la Revisión de tasa de interés para préstamos CONAPE, considera el análisis del flujo de caja de la Institución, de los años del 2014 al 2019 con el fin de establecer los posibles escenarios de tasa de interés.

Revelar reclasificaciones de Activo Financiero

Revelar aspectos de Garantía Colateral

Revelar Instrumentos Financieros compuestos con múltiples derivados implícitos
Revelar Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

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

Revelar análisis de sensibilidad

Flujo de caja: Como parte del ejercicio para determinar la conveniencia de una variación en la tasa de interés de los préstamos, se presentaron los escenarios del flujo de caja institucional en el próximo quinquenio, el primer escenario con la actual tasa de interés del 6 % y un escenario con la tasa de propuesta del 7%.

Recomendación: Mantener la tasa de interés al 6% anual.

Justificación: Actualmente tres de los pilares del Plan Estratégico de la institución son: asegurar la sostenibilidad financiera con el fin de cumplir con las necesidades de nuestros clientes; mejorar la imagen de CONAPE para ser reconocidos como una institución que contribuye al desarrollo del país y mejorar productos y servicios con el fin de ser la opción de préstamos para educación de preferencia en el país. Considerando que de mantener la tasa del interés aplicada a los préstamos al 6% se cumple los tres objetivos antes mencionados y sin perder de vista la desaceleración económica que vive el país, la cual limita los ingresos a los hogares costarricenses, se recomienda mantener la tasa de interés actual sin variación.

Revelación:

CONAPE está expuesto a riesgos relacionados con el uso de sus instrumentos financieros. Por lo tanto, la Ley N° 9816, establece en su artículo N° 2 inciso m, crear el Comité de Crédito, para que apruebe o impruebe solicitudes de préstamos, solicitudes de avales y garantías de las personas beneficiarias de la Comisión, así como para definir el porcentaje máximo por garantizar en cada operación.

a) Riesgo crediticio

El riesgo de crédito es la posible pérdida que asume un agente económico como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales que incumben a las contrapartes con las que se relaciona. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y está representado por el monto de los activos del balance.

Exposición al riesgo de crédito

Al cierre del periodo, el valor en libros de los activos financieros representa la exposición máxima de crédito. La exposición al riesgo crediticio a la fecha del balance se detalla a continuación:

Activo Financieros:	Saldos al 31 de diciembre de 2019
Efectivos y Equivalentes de Efectivo	338.438,70
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	4.456.492,03
Intereses acumulados por cobrar	140.021,06
Cuentas por Cobrar Cartera de Crédito	233.433.581,98
Total	238.368.533,78

Mitigación del riesgo de crédito

CONAPE acepta garantías que se utilizan como mitigadores del riesgo de crédito. Las garantías más comunes comprenden garantías FIDUCIARIA, FONDO DE AVAL, HIPOTECARIA, MIXTA, PRENDARIA BONOS.

A continuación se muestra el saldo de la cartera de crédito al 31 de diciembre 2019, clasificado por garantías:

Cartera/Garantía	Total adeudado	Promedio Cobertura	Porcentaje tipo de garantía
<u>Ejecución</u>			
FIDUCIARIA	54.627.273,53	35,40	69,37
FONDO DE AVAL	24.850,16	0,00	0,03
HIPOTECARIA	22.269.254,69	172,13	28,28
MIXTA	1.779.662,06	77,29	2,26
PRENDARIA BONOS	52.305,50	151,17	0,07
<u>Cobro Administrativo</u>			
FIDUCIARIA	119.514.793,99	41,37	81,77
FONDO DE AVAL	0,00	0,00	0,00
HIPOTECARIA	25.407.611,14	202,79	17,38
MIXTA	1.152.514,61	83,17	0,79
PRENDARIA BONOS	79.204,14	93,38	0,05
<u>Cobro Judicial</u>			
FIDUCIARIA	4.179.096,22	88,26	36,42
FONDO DE AVAL	0,00	0,00	0,00
HIPOTECARIA	506.658,28	10,70	167,21
MIXTA	49.334,49	1,04	85,75
PRENDARIA BONOS	0,00	0,00	0,00

b) Riesgo de liquidez

Este riesgo se refiere a la pérdida de la capacidad de una institución para hacer frente a sus compromisos contractuales y obtener los recursos necesarios con el fin de llevar a cabo sus estrategias de negocio a un costo aceptable.

CONAPE revisa su posición de liquidez por medio de un flujo de caja y procura mantener una cantidad de activos líquidos superior a la de pasivos líquidos. El Departamento Financiero realiza mediciones periódicas que le permiten gestionar de una manera proactiva la liquidez, considerando en ella la recuperación de activos y el vencimiento de pasivos. Estas mediciones tienen como principal objetivo asegurar que ante cualquier eventualidad se pueda atender el pago de obligaciones con terceros y desembolsar los montos acordados en los planes de desembolsos de los préstamos aprobados, los cuales al 31 de diciembre de 2019 los compromisos por préstamos a largo plazo ascienden a la suma de **¢12.332.287,67**; que representan el 50,63% del total y las obligaciones por préstamos a corto plazo ascienden a **¢12.026.171,02** que es el 49,37%.

Razón de Liquidez: mide la habilidad de CONAPE para satisfacer sus obligaciones a corto plazo.

Activos Corrientes / Pasivo Corrientes:

$$24.800.573,93 / 14.855.263,98 = 1,67$$

La cobertura de los activos corrientes sobre los pasivos corrientes es de 1,67 en el año 2019 y en el periodo 2018 fue de 26,24.

La Razón de Liquidez de CONAPE nos indica que, existen recursos financieros (1 año) para hacerle frente a las obligaciones de corto plazo (1 año).

El monto de los pasivos corrientes se vio afectado principalmente por el registro de los compromisos por Préstamos, así como del registro del Costo Amortizado de la Comisión de Crédito y de los Intereses de Ejecución, los cuales incrementaron la partida del pasivo en el rubro de Ingresos por Devengar.

Componentes para determinar el flujo de caja

Ingresos: Seguidamente se presenta los componentes de los ingresos y el factor de proyección de cada uno, así como los resultados numéricos de cada uno de ellos por año.

Ingresos	Factor de Proyección
Interés s/Préstamos al Sector Privado y Recuperación de préstamos	Tomado del sistema de proyecciones
Intereses y Comisión S/Títulos valores Gob. Central	Aplicación de los intereses anuales de Hacienda (5,38%)
Interés s/Cuentas corrientes y Otros Dep. Bcos Pub.	Regresiones R2 = 0,72
Reintegros y Devoluciones (INS, Póliza estudiantes)	Regresiones R2 = 0,83
Ingresos varios no especificados (Comisión del INS)	Regresiones R2 = 0,80
Servicios Financieros y de Seguros (póliza)	Factor promedio simple (8%)
Aportes de los Bancos	Tomado del sistema de proyecciones

Egresos: Seguidamente se presenta los componentes de los egresos y el factor de proyección de cada uno, así como los resultados numéricos de cada uno de ellos por año.

Egresos	Factor de Proyección
Remuneraciones	Regresiones R2 = 0,8759
Servicios	Regresiones R2 = 1
Materiales y Suministros	Moda en el quinquenio (12%)
Bienes Duraderos	Regresiones R2 = 0,88
Activos Financieros (Desembolsos)	Sistema de proyecciones de desembolsos
Transferencias corrientes	Regresiones R2 = 1
Póliza estudiantes (Ejecución)	Factor promedio simple (11%)
Fondo de avales: (FAC)	Se realiza una única vez para la creación del fondo

c) Riesgo de Mercado

Realizando una proyección de flujo de caja conservador y manteniendo la tasa de interés actual (6%) CONAPE logra mantener un monto aceptable para colocaciones y no pone en riesgo su estabilidad financiera. Así, el riesgo donde los flujos de efectivo futuros de los instrumentos financieros que maneja la Institución se mantienen sin fluctuar como consecuencia de variaciones en los ingresos y egresos que se proyectaron, se consideró que de mantener la tasa de interés aplicada a los préstamos al 6%, tal y como se tiene en la actualidad, se da continuidad a los mismos, a la vez que CONAPE sería consecuente con la desaceleración económica que vive el país, la cual limita los ingresos a los hogares costarricenses.

Rendimiento sobre la inversión de explotación: Los activos totales representan la inversión total efectuada por CONAPE para llevar a cabo las operaciones y el logro del fin Institucional.

Ahorro (desahorro) - por operaciones / Activo Total:

$$10.634.841,25 / 247.464.239,07 = 4,68\%$$

Por cada colón de activo CONAPE genera ¢4,68 de utilidad de operaciones. Para el año 2018, la Institución generaba un rendimiento de 8.16% o sea por cada colón invertido en activo, se generaban ¢8.16 de utilidad.

La reducción en el rendimiento indica que la utilidad del periodo ha disminuido su efectividad para producir utilidades de operación, pero aún mantiene una gestión efectiva de los activos financieros, la cual permite generar rendimientos.

12- Instrumentos Financieros – Fideicomisos (NICSP 28):

Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

Numero Contrato	Fecha inicio	Fecha Final	Plazo	Nombre de Fideicomiso	Nombre de Fideicomitente	Nombre de Fideicomisario	Objeto	Cesión de Activos	
								SI	NO

Revelación: CONAPE no tiene dentro de sus instrumentos financieros la figura del Fideicomiso.

13- Arrendamientos

De acuerdo con la NICSP 13 Arrendamientos:

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

Arrendamiento Operativo				
Descripción	No. Contrato	Fecha Inicio	Fecha Final	Proveedor
Alquiler De Local Comercial Para Ubicar Oficina Regional En Pérez Zeledón	2017CD-000001-01	ENERO	NOVIEMBRE	GRUPO UMANZOR SRL
Alquiler De 4 Dispensadores De Agua, Incluye Mantenimiento Y Cambio De Filtros	2017CD-000070-01	ENERO	DICIEMBRE	LINEA ESTRELLA INTERNACIONAL S. A.
Alquiler De Módulo De Seguimiento Basado En Programación De Flujos Y Gestión De Contacto De Casos Morosos	2017LA-000001-64	ENERO	LNOVIEMBRE	KINETOS S. A.
Arrendamiento De local para sitio alterno físico	2017CD-000042-64	DICIEMBRE	DICIEMBRE	CONTROL ELECTRONICO SA

Arrendamiento Financiero

Descripción	No. Contrato	Fecha Inicio	Plazo	Proveedor

Revelación: CONAPE no mantiene dentro de sus instrumentos financieros la figura del arrendamiento financiero.

Los contratos que maneja la Institución corresponden a contratos continuos de un año con prorroga anual si la Institución lo requiere.

Todos están activos y vigentes.

Únicamente pueden ser revocados si se tramita un incumplimiento ejecutando una Resolución al contrato o bien si la Administración ya no lo necesita ejecutando una Rescisión al contrato (teniendo que pagar daños y perjuicios o indemnización).

14- Beneficios a los Empleados

De acuerdo con la NICSP 25 Beneficios a los empleados:

Marque con X:

APLICA

SI	☒
----	-------------------------------------

NO	☐
----	--------------------------

Revelación:

Los Beneficios a corto plazo que posee CONAPE corresponden a:

- Salarios base.** Gastos devengados por la prestación de servicios correspondientes al personal fijo, permanente o interino de acuerdo con la naturaleza de la tarea, grado de especialización y responsabilidad asignada al cargo.
- Aguinaldo:** el aguinaldo constituye un derecho para los trabajadores en Costa Rica, este pago se realiza en el mes de diciembre y se realiza una provisión mensual por este concepto.
- Salario Escolar:** Consiste en un 8.33% del salario mensual de los trabajadores del Sector Público costarricense, que se paga en el mes de enero de cada año.
- Remuneraciones eventuales:** correspondiente al tiempo extraordinario y recargo de funciones.

- e. **Incentivos:** los incentivos correspondientes al área administrativa son: dedicación exclusiva, prohibición, anualidades y carrera profesional.
- f. **Dietas:** se le pagan únicamente a los miembros del Consejo Directivo de CONAPE de forma mensual.
- g. **Contribuciones Sociales:** contribuciones que la entidad debe realizar por seguridad social o a fondos de pensiones u otros fondos de capitalización.
- h. **Asociación Solidarista:** Se traslada todos los meses un 5.33% de los salarios a la Asociación Solidarista de empleados de CONAPE- ASECO, para los funcionarios afiliados a dicha organización. Al 31-12-2019 el aporte patronal acumulado que mantiene dicha Asociación reflejaba un monto de **¢ 479.008,57** (miles).
- i. **Vacaciones:** se otorgan vacaciones legales a los empleados según lo indicado en el artículo 24 del Reglamento Autónomo de Trabajo de CONAPE:
 - a. De cincuenta semanas a cuatro años y cincuenta semanas, quince días hábiles de vacaciones.
 - b. De cinco años y cincuenta semanas a nueve años y cincuenta semanas, veinte días hábiles.
 - c. De diez años y cincuenta semanas en adelante, veintiséis días hábiles.

15- Bienes Concesionados (NICSP 32)

De acuerdo con la NICSP 32 Concesionados

Marque con X:

APLICA

SI	☐
----	--------------------------

NO	☒
----	-------------------------------------

Categoría	Arrendatario	Proveedor	Propietario
Tipos de acuerdos			% Participación
Propiedad del activo			
Inversión de capital			
Riesgo de demanda			
Duración habitual			
Interés residual			

NICSP correspondiente			
--------------------------	--	--	--

Revelación: CONAPE no tiene bienes concesionados.

16- Activos Contingentes (NICSP 19)

Nº de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
13-000025-0515-PE	CONAPE	Estafa	2013	inestimable	colones		inestimable
16-000032-0515-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		inestimable
16-000021-0162-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		inestimable
97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	¢10.350.035.70	colones		¢10.350.035.70
17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢6.646.752.000.30	colones		¢6.646.752.000.30
18-003077-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCION	2017	¢1.136.646.973.52	colones		¢1.136.646.973.52
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢108.250.689.16	colones		¢108.250.689.16
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800.952.17.	colones		¢25.800.952.17.
			Total en colones				-
Nº de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
13-000025-0515-PE	CONAPE	Estafa	2013	inestimable	colones		Inestimable. Imposible recuperación
16-000032-0515-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		Inestimable. Imposible recuperación
16-000021-0162-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		Inestimable. Imposible recuperación
97-001426-	CONAPE	Devolución Banco	1997	¢10.350.035.70	colones		¢10.350.035.70 Imposible recuperación

0181-CI		Cooperativo					
17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢6.646.752.000.30	colones		Sin lugar
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢108.250.689.16	colones		¢92.468.196.30 En ejecución
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800.952.17.	colones		¢25.800.952.17. Imposible recuperación
Total en colones							-

N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
13-000025-0515-PE	CONAPE	Estafa	2013	inestimable	colones		Inestimable.
16-000032-0515-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		Inestimable.
16-000021-0162-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		Inestimable.
97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	¢10.350.035.70	colones		¢10.350.035.70 Imposible recuperación
17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢6.646.752.000.30	colones		En apelación
18-003077-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCION	2017	¢1.136.646.973.52	colones		En proceso
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢108.250.689.16	colones		¢92.468.196.30 En ejecución
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800.952.17.	colones		¢25.800.952.17.
Total en colones							-

N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución en firme					Fecha de recepción de pago	Monto recibido	Observaciones
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones			
97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	¢10.350.035.70	colones			No aplica	No aplica	Imposible o nula recuperación
17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢0.0	colones			No aplica	No aplica	Demanda improcedente. Falta casación
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢92.468.196.30	colones			No aplica	No aplica	Monto rebajado en proceso de ejecución.
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800.952.17.	colones			No aplica	No aplica	Imposible o nula recuperación
			Total en colones				-			
Hecho por:	Jeann Carlo Barrientos Araya		Revisado por:						Aprobado por:	

17- Pasivo Contingente (NICSP 19)

18- N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
15-007096-1027-CA	FSP	Nulidad/restitución	2015	inestimable	n/a		Inestimable
14-0003600504-CI	Terceros	Derechos de propiedad	2014	n/a	n/a		n/a

15-000265-0504- CI	Terceros	Linderos	2015	n/a	n/a		n/a
			Total en colones				-
N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
14-0003600504- CI	Terceros	Derechos de propiedad	2014	n/a	n/a		Restitución derechos
15-000265-0504- CI	Terceros	Linderos	2015	n/a	n/a		Restitución derechos
			Total en colones				-

N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
			Total en colones				-

N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución en firme					Fecha de recepción de pago	Monto recibido	Observaciones
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones			
			Total en colones				-			
Hecho por:	Jeann Carlo Barrientos Araya		Revisado por:					Aprobado por:		

18- Propiedades de Inversión

De acuerdo con la NICSP 16- Propiedades de Inversión:

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

No. Propiedad	Ubicación	Monto	No. Contrato	Destino
Anexo Norte	Oficinas Centrales de CONAPE	17.895,97		No está definido por la administración

Revelación:

CONAPE mantiene dentro de sus activos no corrientes un terreno que al cierre del periodo 2019 califica como propiedades de inversión, debido a que no se ha definido el uso por parte de la administración.

Para los efectos, se va a proceder en el periodo 2020 con la reclasificación contable del saldo del Terreno del "Anexo Norte", pasando de Propiedad, Planta y Equipo a Propiedades de Inversión, según lo estipulado en la Política General N° 1-110 Bienes imputados a propiedades de inversión referencia a la NICSP N° 16, Párrafo 12. Inciso "b" los tierras y terrenos que se tienen para uso futuro indeterminado, es decir, cuando no se ha determinado si el terreno se usará como propiedades, planta y equipo o para venderse a corto plazo dentro del curso ordinario de las operaciones; se considera que dichos terrenos se mantienen para obtener plusvalías;

18- Activos Intangibles

De acuerdo con la NICSP 31- Activos Intangibles:

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

No. inscripción	Tipo	Ubicación	Observación	Vida útil

Revelación:

Los intangibles que maneja la Institución corresponden a las compras de las licencias de softwares, actualmente CONAPE no tiene registrados contablemente los sistemas desarrollados a lo interno como el Sistema Integrado de Crédito (SIC), Registro de Solicitud en Línea (RESOLI), Solicitud de Desembolsos en Línea (SODELIUN), página web, módulo interno, Sistema de Recaudación (STX), Sistema Presencia de Activos Fijos, así como las mejoras al Sistema Financiero-Contable (MBACASE).

19- Propiedad, Planta y Equipo

De acuerdo con la NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo:

Marque con X:

APLICA

SI	☒
----	--

NO	☐
----	--------------------------

Revaluaciones:

Fecha	Categoría	Monto del Resultado	Mes de registro	Profesional Especializado
01-12-1997	Terrenos	29.024,05	Diciembre 1997	Desconocido
20-07-2001	Edificios	86.410,60	Enero 2003	Ministerio de Hacienda, Área de Valoraciones: Ing. José Ant. Salas González
20-07-2001	Terrenos	376.559,28	Enero 2003	
24-11-2011	Edificios	456.390,73	Junio 2012	Empresa Valorisa: Arq. Randall Arias Aguilar / Ing. Alberto Gómez Mora / Ing. Rigoberto Pacheco Tinoco
24-11-2011	Terrenos	690.449,84	Junio 2012	
30-06-2014	Obras de Arte	49.653,73	Junio 2014	Desconocido

Inventarios Físicos:

Fecha	Tipo de activo	Monto del Resultado	Mes de registro	Observaciones
30-06-2017	Todos	475.873,95	Setiembre 2017	Incremento en el valor de los activos
30-06-2017	Todos	485.304,60	Setiembre 2017	Baja de activos

Depreciación:

Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Mes de ajuste Depreciación	Observaciones
30-06-2017	Todos	4.618,53	Julio 2017	Incremento por levantamiento de activos
30-06-2017	Todos	5.053,93	Julio 2017	Disminución por levantamiento de activos

Para la determinación del valor unitario de los inmuebles, los peritos valuadores han tomado en consideración los siguientes aspectos:

1. Características del sector; ubicación, topografía, acceso, actividades productivas, servicios públicos, etc.
2. Características propias del inmueble; área, topografía, ubicación en la zona, acceso, servicios públicos, uso actual.
3. Valores de otros inmuebles en la zona. Investigación de mercado sobre ofertas, ventas y sus respectivos precios.
4. Plataforma de Valores, elaborada por la Dirección General de Tributación
5. Criterio de otros peritos valuadores.
6. Avalúos realizados en la misma zona y las fechas de los mismos.
7. Motivo del avalúo
8. Criterio del suscrito.

20- Eventos conocidos por la opinión pública:

Son eventos que afectaron a la entidad y que salieron o saldrán a la luz pública y requieren de una revelación. El juicio del responsable contable determinara la revelación, recordando que el enfoque de las NICSP es la rendición de cuentas.

SI	☒
----	-------------------------------------

NO	☐
----	--------------------------

Revelación:

Se informa sobre los cambios implementados por la Ley N° 9618 Reforma a varios artículos de la Ley 6041.

21- Políticas Contables

La Entidad debe cumplir con lo establecido con las Políticas Generales Contables, sustentadas en NICSP, Enero 2018; según lo dispuesto por Contabilidad Nacional.

El responsable contable de la entidad ha analizado y cumple con las Políticas Contables NICSP.

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

22- Aspectos Particulares

1. Plan de Cuentas y Manual de Procedimientos Contables

Marque con X

Plan General de Contabilidad Nacional.	SI	NO
La Entidad está registrando sus asientos contables a partir del 01 de Enero de 2017, basado en el Plan de Cuentas NICSP.	X	
Manual de Procedimientos Contables	SI	NO
La entidad cuenta con un Manual de procedimientos Contables para todas sus operaciones financieras	X	

Revelación:

2. Cambios en la Información Contable

Marque con X

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

Revelación: En el periodo 2019 no se dieron ajustes o modificaciones como las mencionadas en el cuadro anterior.

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.	X	

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		NO	X

Revelación:

4. Valuación

VALUACIONES	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	

Revelación:

Las transacciones que realiza CONAPE son únicamente en colones y los inventarios que se mantienen corresponden a Bienes para la venta por las propiedades adjudicadas, por lo que su valor está dado por un perito, el proceso de venta se realiza con base a lo estipulado en la Ley de Contratación Administrativa N° 7494.

Para el cálculo tanto de la depreciación de activos propiedad, planta y equipo como de la amortización de los bienes intangibles con una vida útil finita, se utiliza el método de línea recta, basados en los plazos indicados por el Ministerio de Hacienda o bien por un criterio experto que indique otro plazo de depreciación.

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

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)			
Marque con X	SI	NO	Política de Emisión
Después de cada cierre anual la entidad emite una Balanza de Comprobación ajustada	X		Mensual

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	Política de Emisión
Activos Corrientes	X		Mensual
Activos No Corrientes	X		Mensual
Activo Total	X		Mensual
Pasivo Corriente	X		Mensual
Pasivo No Corriente	X		Mensual
Pasivo Total	X		Mensual
Patrimonio	X		Mensual
Capital Inicial (Aporte del estado)	X		Mensual

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:	Período Contable	Se hicieron ajustes a los EEEF (Indique si o no)	
AÑO 1 I. Analizar, reclasificar y crear la "Cuenta por cobrar" para generar el registro de la "Comisión de Crédito", con el fin de reflejar lo pendiente por cobrar a los estudiantes por este concepto. II. Analizar, reconocer y medir la "Póliza de Protección Crediticia" que CONAPE (tomador del seguro) mantiene con el Instituto Nacional de Seguros, con el fin de que sea reconocido según lo dicta las normas (NICSP 28 y 29) que le son aplicables. III. Establecer un control que permita conciliar los registros generados por las Secciones de Contabilidad y Programación y Evaluación de Presupuesto, por medio del cual se identifiquen las diferencias, según las subcuentas respectivas.	2018	SI	

NOTAS ESTADOS FINANCIEROS

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma	Política
6	52		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: $(\text{Periodo actual} - \text{Periodo anterior} = \text{Diferencia})$, $(\text{Diferencia} / \text{Periodo Anterior} = \text{Variación Decimal} * 100) = \text{Variación Porcentual}$.

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 CONTABLES A ESTADOS FINANCIEROS

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	4.584.099,64	6.919.287,80	-33,75

Detalle de Depósitos y Retiros en Instituciones Públicas Financieras Bancarias		SALDOS		%
Cuenta	Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	
1-1-1-01-02-02-2-21101	Banco De Costa Rica (BCR)	120.578,57	208.795,93	-42,25
1-1-1-01-02-02-2-21103	Banco Nacional De Costa Rica (BNCR)	217.056,13	195.376,12	11,10
1-1-1-01-02-02-9-23100	Banco Central de Costa Rica (BCCR)	4,00	4,00	0,00

Detalle de Depósitos en Instituciones Bancarias Privadas		SALDOS		%
Cuenta	Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	

Detalle de Depósitos en Caja Única		SALDOS		%
Cuenta	Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	

Detalle de Equivalentes		SALDOS		%
Cuenta	Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	
1-1-2-02-02-01-1-11206	Ministerio De Hacienda (MHD)	4.245.660,94	6.514.501,75	-34,83

Revelación:

Cuentas corrientes: La información referente a los saldos registrados en las conciliaciones de cuentas bancarias al 31 de diciembre de 2019.

Banco	N° de Cuenta	Saldos		
		Saldo en libros	Saldo en Bancos	Saldo conciliado
BANCO DE COSTA RICA	151603-5	120.578,57	90.970,47	120.577,72
BANCO NACIONAL	171364-3	21.653,21	961.676,77	216.531,80
BANCO NACIONAL	5933-2	523,98	523,64	523,64
BANCO CENTRAL	5400	4,00	4,00	4,00

Las diferencias entre el saldo en libros y el saldo en bancos corresponden a movimientos en tránsito o cheques que no han sido cambiados por los beneficiarios.

Depósito a plazo fijo en el Ministerio de Hacienda: Corresponden a los títulos valores de inversiones transitorias con un plazo igual o menor a 90 días. A la fecha de corte se mantenían un total de 10 títulos de los cuales, el monto Principal transado asciende a la suma de 4.240.000,00 y los intereses acumulados por cobrar generados por las inversiones menores a 90 días son por la cantidad de 5.660,94.

El plazo promedio en que se invierte en éstos instrumentos es de 41 días y la tasa neta promedio es del 2,13%. El destino de los recursos invertidos a menos de 90 días es para el cumplimiento de los compromisos por préstamos en la fase de ejecución en el corto plazo y generar un rendimiento sin mantener los fondos ociosos en las cuentas corrientes de CONAPE.

NOTA 4		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inversiones a Corto Plazo	1.1.2	4.596.513,09	1.005.833,67	356,99

Detalle de Inversiones a Corto Plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.2.01	Títulos y Valores a valor razonable a corto plazo			
1.1.2.02	Títulos y Valores a costo amortizado a corto plazo	4.596.513,09	1.005.833,67	356,99
1.1.2.03	Instrumentos Derivados a Corto Plazo			
1.1.2.98	Otras Inversiones a Corto Plazo			
1.1.2.99	Provisiones para deterioro de inversiones a corto plazo			

Revelación:

Títulos y valores a Costo Amortizado del Ministerio de Hacienda: Corresponden a los títulos valores de inversiones transitorias con un plazo mayor a 90 días y menor a 360 días. A la fecha de corte se mantenían un total de 12 títulos de los cuales, el monto Principal transado asciende a la suma de 2.445.000,00 en el Fondo General y 2.011.492,03 del Fondo de Aavales y los intereses acumulados por cobrar generados por las inversiones mayores a 90 días son por la cantidad de 8.205,90 y 13.055,52 respectivamente en cada fondo.

El plazo promedio en que se invierte en éstos instrumentos es de 98 días en el Fondo General y de 259 días en el Fondo de Aavales y la tasa neta promedio es del 4,02% y 6,17% respectivamente por cada fondo. El destino de los recursos invertidos a más de 90 días en el Fondo General es para el cumplimiento de los compromisos por préstamos en la fase de ejecución en el mediano plazo y generar un rendimiento sin mantener los fondos ociosos en las cuentas corrientes de CONAPE.

Además, se crea el Fondo de Aavales en cumplimiento de la Ley N° 9618 publicada en el Alcance de La Gaceta N° 56 publicada el 14 de marzo de 2019, y conforme lo establece el artículo 25 bis, *La Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) constituirá y administrará un Fondo de Garantía por un monto inicial de dos mil millones de colones (¢2.000.000.000,00), recursos provendrán de su propio superávit libre.*

NOTA 5		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cuentas a cobrar a corto plazo	1.1.3	15.539.108,39	14.195.784,12	9,46

Detalle de las Cuentas a cobrar c/p		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.3.01	Impuestos por Cobrar a Corto Plazo			
1.1.3.02	Contribuciones sociales a cobrar a C.P			
1.1.3.03	Ventas a cobrar a corto plazo			
1.1.3.05	Ingresos de la Propiedad a cobrar C.P			
1.1.3.04	Servicios y Derechos a cobrar C.P	56.040,61	35.094,49	59,68
1.1.3.06	Transferencias a cobrar C.P	625.864,17	1.054.390,76	-40,64

1.1.3.07	Préstamos a corto plazo	13.950.621,41	12.527.611,00	11,36
1.1.3.08	Documentos a cobrar a corto plazo			
1.1.3.09	Anticipos a C.P			
1.1.3.10	Deudores por avales ejecutados a corto plazo			
1.1.3.11	Planillas salariales			
1.1.3.12	Beneficios Sociales			
1.1.3.97	Cuentas a Cobrar en Gestión Judicial	4.734.841,71	3.862.716,42	22,58
1.1.3.98	Otras cuentas por cobrar C.P	1.029.196,45	702.058,38	46,60
1.1.3.99	Previsiones para deterioro de cuentas a cobrar a corto plazo *	-4.857.455,96	-3.986.086,93	21,86

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
14210	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (FODELI)	42.804,82
21101	Banco De Costa Rica (BCR)	625.730,13
22191	Instituto Nacional de Seguros (INS)	11.084,47

Indicar el Método Utilizando

Método de estimación por incobrable	
Técnica de valoración	
Indicar los procedimientos utilizados para la determinación de los valores razonables para cada clase de activo financiero:	
La Metodología para el registro de la Estimación por incobrables de la cartera de CONAPE se evidencia en el acuerdo tomado por el Consejo Directivo de CONAPE en sesión N° 50-12-2013 del 3 de Diciembre del 2013 se aprobó la metodología para la cuantificación de la cartera morosa de CONAPE, la cual se detalla a continuación:	

- El monto de la morosidad considerará los saldos principales pendientes y los intereses corrientes y moratorios devengados.
- La cartera morosa se clasificará de la siguiente forma:

Categoría de Riesgo	Nomenclatura	Morosidad
A	Mínimo	Cartera al día
B	Bajo	Mora de 1 a 30 días
C	Intermedio	Mora de 31 a 60 días
D	Alto	Mora de 61 a 90 días
E	Significativo	Mora de más de 90 días
F	Incobrabilidad	Cobro Judicial y extrajudicial

- Los porcentajes de estimación para incobrables serán los siguientes:

Categoría de Riesgo	Estimación
A	0.00%
B	0.50%
C	1.00%
D	1.50%
E	2.00%
F	100.00%

- Los indicadores de morosidad serán el cociente, donde el numerador será el saldo total del principal de las operaciones crediticias pendiente de pagar que se encuentre en estado de mora más el monto de sus intereses corrientes y moratorios devengados, mientras que el denominador será el saldo de principal pendiente de pagar de todas las operaciones crediticias en la cartera de cobro administrativo y judicial más el monto de sus intereses corrientes y moratorios devengados.

Detalle de otras cuentas por cobrar

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019
Cuentas Por Cobrar A Funcionarios	0,35
Cuentas Por Cobrar Cajero	1,00
Ajuste En Cobro*	281.687,97
Cuentas Por Cobrar Honorarios C.J.	585.861,24
Recuperaciones de cuotas de los préstamos**	124.709,11
Total	992.259,66

* La cuenta de Ajuste en cobro corresponde a inconsistencias generadas en la conciliación de las recuperaciones de préstamos en línea (conectividad) el saldo actual corresponde a una diferencia pendiente por depurar, dicha cuenta aumentó significativamente debido a las inconsistencias por problemas de conectividad entre la red de CONAPE y la de los bancos entre el 20-12-2019 al 31-12-2019.

** La cuenta recuperaciones de cuotas de los préstamos, es una cuenta transitoria que se utiliza como método de control entre las recuperaciones de préstamos (recibos pagados) y el efectivo que ingresa a las cuentas de la Institución. Por lo que dicho saldo corresponde a la cuenta por cobrar a los bancos por los recibos generados que fueron pagados, pero está pendiente de que ingrese el efectivo. Dicho cuenta corresponde a los movimientos del 30 y 31 de diciembre.

NOTA 6		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inventarios	1.1.4	74.284,06	77.883,42	-4,62

Detalle por tipo de Inventarios		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.4.01	Materiales y suministros para consumo y prestación de servicios			
1.1.4.02	Bienes para la venta	74.284,06	77.883,42	-4,62
1.1.4.03	Materias primas y bienes en producción			
1.1.4.04	Bienes a Transferir sin contraprestación – Donaciones			
1.1.4.99	Previsiones para deterioro y pérdidas de inventario *			

Método de Valuación de Inventario

Marque con X

Primeras en entrar, Primeras en salir (PEPS)	N/A
--	-----

Sistema de Inventarios

Marque con X

Periódico	
Permanente	X

Método de Estimación del Deterioro	Fecha
No. OFICIO/DECLARACIONES EN DETERIORO	
No. OFICIO/DECLARACIONES EN DETERIORO	
No. OFICIO/DECLARACIONES EN DETERIORO	

Autorización Uso de otro Método de Inventarios		
Oficio de Autorización de Contabilidad Nacional	No. Oficio	Fecha

Revelación:

CONAPE, por ser una entidad emisora de instrumentos de crédito, y que acepta como parte de la garantía del crédito la hipotecaria, puede enfrentar procesos judiciales en los cuales el juzgado de turno le adjudique los bienes dados en garantía por parte el deudor, si la entidad tiene la intención de reconocer estos bienes para la venta, los mismos se van a registrar en las cuentas inventario al valor de adjudicación (este valor puede ser actualizado por medio de un avalúo por parte del Ministerio de Hacienda) y todos los costos que legalmente puedan ser asociados a la misma.

Esta venta se ejecutará bajo los alcances de la Ley de Contratación Administrativa.

Detalle de los bienes adjudicados a favor de CONAPE por rematar:

Adjudicado bajo N° Exp. Judicial	N° Matricula propiedad adjudicada	Monto de avalúo	Estado	Monto de adjudicación	Tipo de bien
13-017521-1012-CJ	2-300069-000		Inscritas a Favor de CONAPE	685,63	Edificación
13-019554-1012-CJ	3-135599-000	8.862,50	Inscritas a Favor de CONAPE		Edificación
13-019655-1012-CJ	2-261490-000		Inscritas a Favor de CONAPE	5.347,99	Terreno
14-033604-1012-CJ	5-120313-000	19.000,00	Inscritas a Favor de CONAPE		Terreno
16-007046-1164-CJ	1-500957-000	8.837,08	Inscritas a Favor de CONAPE		Terreno
15-012824-1012-CJ	6-086651-000		Inscritas a Favor de CONAPE	13.993,39	Terreno
15-024657-1012-CJ	7-080147-000	4.860,00	Inscritas a Favor de CONAPE		Terreno
15-008111-1012-CJ	7-034657-000		Inscritas a Favor de CONAPE	6.681,08	Terreno
	6-9544-005		Inscritas a Favor de CONAPE	1.170,26	Edificación
17-001671-1200-CJ	2-440799-000		Pendiente de inscripción ante el registro	4.846,13	

En el cuadro anterior se muestran el detalle de los bienes adjudicados a CONAPE, por procesos de cobro judicial, los cuales por proceso se registran inicialmente por el monto de adjudicación y posteriormente una vez se emita un avalúo por parte del Ministerio de Hacienda se debe realizar el ajuste al valor mostrado en dicho avalúo; por lo tanto, los bienes que muestran monto de adjudicación se refieren a que se encuentra pendiente el respectivo avalúo.

Se determina la existencia de un bien inmueble que está ubicado en Aguas Zarcas, San Carlos, Alajuela bajo la matrícula 2-440799-000, el cual fue adjudicado en proceso de remate a CONAPE bajo el expediente judicial 16-002082-1200-CJ, dicho bien no ha sido comunicado a la contabilidad según lo indicado en el proceso PR-SUS-03.01.04.04 Remate de bienes, por lo que actualmente no se encuentra registrado por ₡857,01.

NOTA 7		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros activos a corto plazo	1.1.9	6.568,74	4.119,09	59,47

Detalle de Otros activos a corto plazo

Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.9.01	Gastos a devengar a corto plazo	6.568,74	4.119,09	59,47
1.1.9.02	Cuentas transitorias			
1.1.9.99	Activos a corto plazo sujetos a depuración contable			

Revelación:

Corresponde al valor de los servicios por seguros pagados por CONAPE, de carácter corriente, que por abarcar períodos que exceden el correspondiente al cierre del ejercicio anual, se encuentran pendientes de afectación a resultados.

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019
Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P	378,20
Seguros Contra Robos A Devengar C/P	1.157,73
Seguros De Equipos Electrónicos A Devengar C/P	1.807,16
Seguros Contra Incendios Inundaciones Terremotos Y Otras Catástrofes Naturales A Devengar C/P	1.898,04
Otros seguros a devengar C/P	1.327,57
Total	6.568,74

1 ACTIVO

1.2 ACTIVO NO CORRIENTE

NOTA 8		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inversiones a largo plazo	1.2.2			

Detalle de las Inversiones a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.2.01	Títulos y valores a valor razonable a largo plazo			
1.2.2.02	Títulos y valores a costo amortizado a largo plazo			
1.2.2.03	Instrumentos Derivados a largo plazo			
1.2.2.98	Otras inversiones a largo plazo			
1.2.2.99	Previsiones para deterioro de inversiones a largo plazo *			

Revelación:

NOTA 9		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cuentas a cobrar a largo plazo	1.2.3	219.483.961,86	200.486.240,18	9,48

Detalle de las Cuentas a cobrar a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.3.03	Ventas a cobrar a largo plazo			
1.2.3.07	Préstamos a largo plazo	219.482.960,58	200.485.238,91	9,48
1.2.3.08	Documentos a cobrar a largo plazo			
1.2.3.09	Anticipos a largo plazo			
1.2.3.10	Deudores por avales ejecutados a largo plazo			
1.2.3.98	Otras cuentas a cobrar a largo plazo	1.001,28	1.001,28	0,00
1.2.3.99	Previsiones para deterioro de cuentas a cobrar a largo plazo *			

Indicar el Método Utilizado:

Método de estimación por incobrable	No se realiza estimación por incobrables de la porción No corriente.
Técnica de valoración	
Indicar los supuestos aplicados para la determinación de los valores razonables para cada clase de activo financiero:	
La cartera de cobro se encuentra separada en el corto y largo plazo de la siguiente manera: Las siguientes 12 amortizaciones según el plan de pagos, se registran en la porción corriente, mientras que el restante saldo sería registrado en la porción no corriente. Si una operación tiene cuotas morosas se consideran dentro de la porción corriente adicional a las 12 amortizaciones que le corresponden. Según la metodología actual para el registro de la estimación por incobrables tomando como base para el cálculo los saldos al 31-12-2019 se puede observar lo siguiente: De los 4.857.455,96 que componen la estimación, el 97,48% equivale a la cartera de Cobro Judicial (dicha cartera se encuentra registrada completamente en el corto plazo según las políticas de la Contabilidad Nacional, ya que se espera recuperar de forma inmediata por la vía judicial), por lo tanto, el restante 2,12% pertenece a la cartera con mora del 1 a más de 90 días de atraso, rango que se encuentra dentro de la porción corriente. Se debe valorar si amerita una separación de la estimación por incobrables, en donde se consideren otros factores de riesgo adicionales a la mora, como por ejemplo: basados en los perfiles de riesgo de los deudores o por la garantía que respalda el crédito, la carrera financiada (empleabilidad), etc. Ya que si se considera solo el factor de mora se percibe que el costo de separar la estimación es mayor al beneficio de generar dicha información.	

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

CODIGO INTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
14210	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (FODELI)	156.048,66
16151	Instituto Costarricense De Electricidad (ICE)	1.001,28

Revelación:

A continuación, se detalla la composición de la cartera de crédito al 31-12-2019 incluye la porción corriente que se refleja en las cuentas por cobrar al corto plazo:

Fase del Crédito	Principal		Póliza		Intereses	
	Corto Plazo	Largo Plazo	Corto Plazo	Largo Plazo	Corto Plazo	Largo Plazo
Ejecución	0,00	78.753.345,95	0,00	530.463,80	0,00	7.181.358,20
Cobro	13.222.273,12	132.932.044,51	44.956,15	0,00	728.348,29	85.748,12
TOTAL	13.222.273,12	211.685.390,46	44.956,15	530.463,80	728.348,29	7.267.106,32

NOTA 10		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Bienes no Concesionados	1.2.5	3.130.049,55	3.269.219,56	-4,26

Propiedad, Planta y Equipo Explotados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.01	Propiedad Planta y Equipo Explotados	2.870.520,55	3.174.679,40	-9,58

1. ACTIVOS EN POSESION DE TERCEROS Y NO CONCESIONADOS

ACTIVO	PLACA / IDENTIFICACION	CONVENIO	PLAZO	VALOR EN LIBROS	NOMBRE BENEFICIARIO

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		

2. Proceso de Revaluación

Método de Costo

Propiedades de Inversión		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.02	Propiedades de Inversión			

BASE CONTABLE

Marque con X, si cumple

Propiedades están debidamente registrados en Registro Nacional	X
Propiedades cuentan con planos inscritos	X
Se tiene control con el uso de las Propiedades	X
Se tiene Propiedades ocupados ilegalmente.	

Activos Biológicos no Concesionados		SALDOS		%
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.03	Activos Biológicos no Concesionados			

Bienes de Infraestructura de beneficio público en servicio		SALDOS		%
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.04	Bienes de Infraestructura de beneficio público en servicio			

Bienes Históricos y Culturales		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.05	Bienes Históricos y Culturales			

Recursos Naturales en explotación		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.06	Recursos Naturales en explotación			

Recursos Naturales en conservación		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.07	Recursos Naturales en conservación			

Bienes Intangibles no concesionados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.08	Bienes Intangibles no concesionados	259.529,00	94.540,16	174,52

Bienes no Concesionados en proceso de producción		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.99	Bienes no Concesionados en proceso de producción			

Revelación:

Propiedad, Planta y Equipo

El modelo de costo, es el criterio general que CONAPE aplica para el reconocimiento inicial y también para la medición posteriores de los elementos de propiedades, planta y equipo; excepto para los terrenos y los edificios que serán valorados por el método de Revaluación. Además, el método para el cálculo de la depreciación de los elementos de Propiedad Planta y Equipo es el de línea recta. Los plazos de vida útil son los establecidos en la Directriz CN0012009 de la Contabilidad Nacional.

La composición de los elementos de Propiedad, planta y equipo se detalle en el Estado de Situación y Evolución de Bienes establecido.

A continuación se informa sobre los importes revaluados:

Elemento	Fecha efectiva de la revaluación			Total
	1997	2003	2012	
Edificio Central	0,00	74.507,65	272.501,61	347.009,26
Edificio Anexo	0,00	11.902,95	43.611,65	55.514,60
Edificio Casa	0,00	0,00	127.898,49	127.898,49
Edificio Comedor Funcionarios	0,00	0,00	12.378,98	12.378,98
Edificio Bodega	0,00	0,00	0,00	0,00
Terreno Edificio Central	2.368,91	140.369,15	210.067,30	352.805,37
Terreno Edificio Anexo	390,19	31.672,82	407.142,40	439.205,42
Terreno Edificio Casa	26.264,94	204.517,30	55.344,17	286.126,40
Terreno Edificio Comedor Funcionarios	0,00	0,00	0,00	0,00
Terreno Edificio Bodega	0,00	0,00	0,00	0,00
Terreno Anexo Norte	0,00	0,00	17.895,97	17.895,97
				1.638.834,49

Bienes Intangibles

Para los activos intangibles el plazo de vida útil es finito y se determina acorde a la vigencia legal de uso; la amortización es por método de línea recta.

La composición de los Bienes intangibles se detalla en el Estado de Situación y Evolución de Bienes establecido.

La partida en que se registra el gasto por amortización de bienes intangibles es 5.1.4.01.08.03.1.99999.01 Amortizaciones de software y programas.

A continuación se revela una descripción de los activos intangibles con un valor en libros significativos al 31-12-2019.

LICENCIAS	FECHA DE COMPRA	FECHA INICIO DEPREC	VALOR DE COMPRA	DEPRECIACIÓN TOTAL	VALOR EN LIBROS	VIDA ÚTIL	PERIODO RESTANTE
1 CERTIFICADO SSL SYMANTEC.	17/03/2016	01/04/2016	3.161,61	2.423,52	738,09	60	45
LICENCIA VCENTER	17/03/2016	01/04/2016	4.206,61	3.224,69	981,93	60	45
LICENCIA VCENTER	17/03/2016	01/04/2016	4.206,61	3.224,69	981,93	60	45
ACTUALIZACION SIST DE ADM TELEVIEWER	13/11/2015	01/12/2015	6.745,85	5.621,12	1.124,72	60	49
LICENCIA DEL MOTOR DE BASE DE DATOSP/MIGRAR EL ESQUEA DE LICENCIAMIENTO	01/07/2014	01/08/2014	22.072,09	22.071,59	0,50	60	60
LICENCIA P/ MIGRAR MOTOR DE BASE DE DATOS	01/07/2014	01/08/2014	22.072,09	22.071,59	0,50	60	60
NORMALIZACIÓN DE LICENCIAMIENTO ORACLE.	17/03/2016	01/04/2016	13.900,14	10.656,39	3.243,75	60	45
LICENCIAMIENTO DE SOFTWARE ZERTO PARA RECUPERACIÓN ANTE DESASTRES PARA LA INFRAESTRUCTURA	17/03/2016	01/04/2016	21.138,18	16.205,55	4.932,62	60	45
NORMALIZACIÓN DE LICENCIAMIENTO ORACLE. LICENCIA ORACLE ENTERPRISE SOPORTE 1 AÑO	17/03/2016	01/04/2016	32.508,60	24.922,88	7.585,72	60	45
NORMALIZACIÓN DE LICENCIAMIENTO ORACLE. LICENCIA ORACLE ENTERPRISE SOPORTE 1 AÑO	17/03/2016	01/04/2016	32.508,60	24.922,88	7.585,72	60	45
ACTUALIZACIÓN Y REORDENAMIENTO DEL LICENCIAMIENTO DEL SOFTWARE UTILIZADO PARA RESPALDO.	17/03/2016	01/04/2016	46.053,85	35.307,57	10.746,28	60	45
ACTUALIZACIÓN Y SOPORTE DE HERRAMIENTAS RAC BPM-SOA.ECM	24/01/2019	01/02/2019	109.764,67	20.123,43	89.641,24	60	11
ACTUALIZACIÓN DE LICENCIAMIENTO DE BASES DE DATOS Y DESARROLLO Y PRODUCCIÓN SITIO ALTERNO Y SITIO PRINCIPAL	24/01/2019	01/02/2019	34.905,07	6.399,17	28.505,90	60	11
TOTAL			424.433,96	197.175,06	227.258,91		

NOTA 11		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Bienes Concesionados	1.2.6			

Propiedad, planta y equipo Concesionados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.6.01	Propiedad, planta y equipo Concesionados			

Activos Biológicos Concesionados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.6.03	Activos Biológicos Concesionados			

Bienes de Infraestructura de Beneficio Público en servicio concesionados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.6.04	Bienes de Infraestructura de Beneficio Público en servicio concesionados			

Recursos Naturales Concesionados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.6.06	Recursos Naturales Concesionados			

Bienes Intangibles Concesionados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.6.08	Bienes Intangibles Concesionados			

Bienes Concesionados en proceso de producción		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.6.99	Bienes Concesionados en proceso de producción			

Revelación:

NOTA 12		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inversiones Patrimoniales- Método de Participación	1.2.7			

Revelación:

NOTA 13		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros Activos a largo plazo	1.2.9	49.653,73	49.653,73	0,00

Gastos a devengar a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.9.01	Gastos a devengar a largo plazo			

Objetos de valor		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.9.03	Objetos de valor	49.653,73	49.653,73	0,00

Activos a largo plazo sujetos a Depuración Contable		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.9.99	Activos a largo plazo sujetos a Depuración Contable			

Revelación:

Los objetos de valor registrados como otros activos a largo plazo corresponden a las obras de arte que mantiene la Institución en sus oficinas, las cuales fueron revaluadas el año 2013.

UBICACIÓN	TIPO / DESCRIPCIÓN	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	FECHA REVALUACIÓN	VALOR REVALUADO
ADMINISTRATIVA	CUADRO ESCUDO CR TALLADO EN MADERA	30/06/2013	0,0010	30/06/2013	-
	CUADRO LOS CHILES	30/06/2013	0,0010	30/06/2013	329,20
	ESCULTURA (BUSTO BRONCE FDO VOLIO J.)	13/11/1996	300,00		-
	ESCULTURA (MARMOL VUELO RASANTE)	16/01/1987	175,00	04/09/2013	7.132,58
	OLEO (LA GRAN CATEDRAL)	30/04/1987	160,00	04/09/2013	4.937,94
	PINTURA (BALLET)	03/03/1987	7,50	04/09/2013	1.920,31
	PINTURA (DISCORDIA)	03/03/1987	7,50	04/09/2013	1.645,98
AUDITORIA	PINTURA (ESFINGEZ)	03/03/1987	7,50	04/09/2013	1.920,31
COBRO	LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	07/01/1987	6,25	04/09/2013	1.097,32
	LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	07/01/1987	6,25	04/09/2013	1.097,32
	LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	07/01/1987	6,25	04/09/2013	1.097,32
	OLEO (DETRÁS DE LA BOLA)	07/01/1987	35,00	04/09/2013	2.468,97
	PINTURA (CONFLICTO GATO Y NIÑO)	03/03/1987	7,50	04/09/2013	2.743,30
	PINTURA (OYENDO MISA)	03/03/1987	7,50	04/09/2013	2.084,91
CREDITO	ACUARELA (PAISAJE CAMPESINO (VALERIO) LA YUNTA	19/02/1986	20,00	04/09/2013	329,20
DESEMBOLSO	OLEO (EL PUENTE DE LA FABRICA) PARQUE MORAZAN	24/04/1987	12,00	04/09/2013	219,46
	OLEO (LA REPRESA)	19/12/1986	45,00	04/09/2013	2.194,64
FINANCIERO	PINTURA (LOS BEBEDORES)	03/03/1987	7,50	04/09/2013	1.920,31
	PINTURA (Y HABITA LA NOCHE)	15/05/1987	27,00	04/09/2013	548,66
GESTION	ACUARELA (GUANACASTE (VALERIO)	26/04/1985	14,15	04/09/2013	329,20
	ACUARELA (POR SAN MIGUEL (VALERIO)	26/04/1985	7,55	04/09/2013	329,20
INFORMATICA	LITIGRAFIA (RAFA FERNANDEZ)	07/01/1987	6,25	04/09/2013	1.097,32
PLANIFICACION	CUADRO CAMPESINO (PASO DEL CAMINO)	30/06/2013	0,0010	30/06/2013	329,20
PROGRAMACION	PINTURA (VIEJO NIÑO Y NAGUAL)	03/03/1987	7,50	04/09/2013	1.920,31
RECURSOS HUMANOS	ACUARELA (EN SANTA BARBARA (VALERIO)	26/04/1985	14,15	04/09/2013	329,20
SECRETARIA EJECUTIVA	CUADRO RESPINOZA (DESDOBLAMIENTO)	30/06/2013	0,0010	30/06/2013	384,06
	ESCULTURA (PERO PORQUE)	19/12/1986	75,00	04/09/2013	6.583,92
	OLEO (ARPIAS Y PERROS)	11/03/1987	35,00	04/09/2013	1.920,31
EDIFICIO PRINCIPAL	VITRAL (ST ABSTRACION GEOMETRICA)				2.743,30
TOTAL			997,35		49.653,73

2 PASIVO

2.1 PASIVO CORRIENTE

NOTA 14		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Deudas a corto plazo	2.1.1	860.806,29	669.622,01	28,55

Deudas comerciales a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.01	Deudas comerciales a corto plazo	151.549,62	32.412,31	367,57

Revelación:

La cuenta 2.1.1.01 se compone de las siguientes cuentas:

DESCRIPCION	SALDO FINAL	OBSERVACION
Deudas Comerciales Por Adquisición De Materiales Y Suministros Para Consumo Y Prestación De Servicio*	22.174,90	Esta cuenta normalmente se compone de las cuentas por pagar a los proveedores, además es normal que en diciembre de cada año se liquiden todas las cuentas por pagar a los proveedores por lo que queda con saldo cero, no obstante, para este periodo dicha cuenta mostró un saldo debido a la existencia de 2 cheques que serán anulados en enero de 2020.
Cuenta Por Pagar Póliza INS Saldos Deudores Estudiantes**	129.374,73	Esta cuenta se refiere al monto a pagar al Instituto Nacional de Seguros producto del aseguramiento de saldo deudor de las operaciones activas.

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	179.677,55	173.344,55	3,65

Revelación:

Esta cuenta corresponde a los pagos a realizar por los siguientes conceptos:

- Deducciones de salarios
- Aguinaldo
- Salario escolar
- Pago pendiente de IVA*

*El pago pendiente de IVA 13% obedece al impuesto al valor agregado correspondiente a las costas legales producto de procesos de demanda por incumplimiento de pagos de nuestros clientes.

Al ser procesos judiciales se le debe cargar un monto total de costas a la deuda y con ello el correspondiente IVA, sin embargo, por decretos ejecutivos el pago al abogado director del caso de estas costas e IVA no se realiza de manera total desde el inicio de la demanda, sino que se realiza de manera porcentual según la etapa (avance) del proceso judicial, por lo que queda un saldo pendiente de pago en espera del avance del proceso judicial.

Transferencias a pagar a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.03	Transferencias a pagar a corto plazo	63.913,12	46.905,19	36,26

La cuenta 2.1.1.03 se compone de las siguientes cuentas:

DESCRIPCION	SALDO FINAL	OBSERVACION
Transferencias Por Aportes Bancarios Depositados De Más A Pagar C/P*	15.335,14	Esta cuenta obedece a aportes de más que realizaron los Bancos LAFISE, PROMERICA, de conformidad con la ley de creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación N° 6041.
Cuenta Por Pagar (FODELI)**	48.577,98	Esta cuenta corresponde a devoluciones por la exclusión de operaciones crediticias del convenio entre CONAPE y FODELI.

Documentos a pagar corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.04	Documentos a pagar corto plazo			

Inversiones patrimoniales a pagar corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.05	Inversiones patrimoniales a pagar corto plazo			

Deudas por avales ejecutados a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.06	Deudas por avales ejecutados a corto plazo			

Deudas por anticipos a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.07	Deudas por anticipos a corto plazo			

Deudas por planillas salariales		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.08	Deudas por planillas salariales			

Deudas por créditos fiscales a favor de terceros c/p		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.13	Deudas por créditos fiscales a favor de terceros c/p			

Otras deudas a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.99	Otras deudas a corto plazo	465.666,00	416.959,97	11,68
Justificar				

Revelación:

Detalle de otras cuentas por pagar:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019	Observación
Sumas Pagadas De Más	1.057,63	Corresponden a los reintegros a prestatarios que cancelaron la operación crediticia, pero quedó un rubro a su favor.
Cheques Anulados No Cambiados	9.599,69	Corresponden a los Cheques emitidos, que fueron anulados debido a que el beneficiario no lo retiró y según el Reglamento de Tesorería por más de 90 días. Según el Código de Comercio deben de permanecer en los Pasivos por 4 años.
Honorarios Por Pagar	57.493,38	Corresponde a un saldo bajo revisión antes de su pago, el mismo corresponden a Honorarios y servicios legales de anterior Asesor Legal de CONAPE.
Amortización Créditos Por Clasificar	83.438,97	Corresponden a los dineros que han ingresado a las cuentas de la Institución que no se han podido aplicar a ninguna operación.
Cuentas Por Pagar Cajero	0,18	Dinero depositado de más por parte del cajero, el cual se le debe de reintegrar.
Costas Legales Por Pagar	314.076,14	Corresponden a los saldos pendientes de pagar a los abogados externos por honorarios legales y costas procesales de las demandas por operaciones que se encuentran en el proceso de cobro judicial.
Total	465.666,00	

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
22191	Instituto Nacional De Seguros (INS)	129.374,73
14120	Caja Costarricense De Seguro Social (CCSS)	22.525,67
11206	Ministerio De Hacienda (MHD)	21.427,23
14210	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (FODELI)	48.577,98

NOTA 15		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Endeudamiento Público a corto plazo	2.1.2			

Títulos y valores de la Deuda Pública a pagar a c/p

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.2.01	Títulos y valores de la Deuda Pública a pagar a c/p			

Préstamos a pagar a corto plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.2.02	Préstamos a pagar a corto plazo			

Deudas asumidas a corto plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.2.03	Deudas asumidas a corto plazo			

Endeudamiento de Tesorería a corto plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.2.04	Endeudamiento de Tesorería a corto plazo			

Endeudamiento público a valor razonable		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.2.05	Endeudamiento público a valor razonable			

Revelación:

NOTA 16		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Fondos de terceros y en Garantía	2.1.3	29.470,54	25.873,63	13,90

Fondos de terceros en Caja Única		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.3.01	Fondos de terceros en Caja Única			

Recaudación por cuentas de terceros		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.3.02	Recaudación por cuentas de terceros			

Depósitos en garantía		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.3.03	Depósitos en garantía	29.470,54	25.873,63	13,90

Otros fondos de terceros		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.3.99	Otros fondos de terceros			
Justificar				

Revelación:

Fondos que se encuentran en poder de CONAPE, en garantía de participación de procesos licitatorios en SICOP y del cumplimiento de obligaciones generadas por contratos de compras públicas, cuyos depositantes pertenecen al sector privado costarricense.

Año	EN SICOP?	Tipo de Garantía	Monto
2015	NO	Cumplimiento	9.000.000,00
2016	NO	Cumplimiento	984.315,91
2017	SI	Participación	245.808,00
2018	SI	Participación	1.700.938,81
	SI	Cumplimiento	11.001.918,26
2019	SI	Participación	2.763.670,24
	SI	Cumplimiento	4.941.200,00
TOTAL DE GARANTIAS			30.637.851,22
SALDO DE LA CUENTA CONTABLE			29.470.539,53
DIFERENCIA			1.167.311,69

DIFERENCIA IDENTIFICADA	709.560,00	*
DIFERENCIA EN PROCESO DE CONCILIACIÓN	457.751,69	

*Corresponde a un depósito de garantía devuelto a la empresa HWP el 07 de agosto de 2019; sin embargo, el mismo concernía a un certificado de depósito a plazo y la empresa debe realizar la respectiva devolución.

NOTA 17		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Provisiones y reservas técnicas a corto plazo	2.1.4	12.101.063,34	77.910,96	15.431,91

Provisiones a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.4.01	Provisiones a corto plazo	12.101.063,34	77.910,96	15.431,91
Reservas técnicas a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.4.02	Reservas técnicas a corto plazo			

Revelación:

Los registros en la provisión por vacaciones y compromisos por desembolsar a estudiantes, durante el periodo 2019 son los siguientes:

DESCRIPCION	SALDO FINAL	OBSERVACION
Provisiones para ausencias remuneradas c/p	74.892,31	Mensualmente se hace el registro de la provisión de vacaciones según lo estipulado en el Artículo 24 del Reglamento interno de Trabajo de CONAPE, según el salario devengado por funcionario se le aplican los porcentajes del 4,17% según el inciso “a”, 5,56% según el inciso “b” y 7,22% según el inciso “c”. A la vez, se debita mensualmente de la cuenta las vacaciones disfrutadas según el salario por los días gozados, por funcionario. • Cargos por vacaciones: 80.752,06 • Disfrute de vacaciones: 80.820,48 • Ajuste por liquidaciones de exfuncionarios: 2,95
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	12.026.171,02	Para el presente periodo se crea la provisión de compromisos por desembolsos pendientes a estudiantes, lo cual corresponde a una estimación cuantificable de las obligaciones de CONAPE que pueden afectar el patrimonio.

NOTA 18		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros Pasivos a corto plazo	2.1.9	1.863.923,81	72.679,37	2.464,58

Ingresos a devengar corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.9.01	Ingresos a devengar corto plazo	1.863.923,81	72.679,37	2.464,58

Instrumentos derivados a pagar a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.9.02	Instrumentos derivados a pagar a corto plazo			

Pasivos a corto plazo sujetos a depuración contable		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.9.99	Pasivos a corto plazo sujetos a depuración contable			

Revelación:

DESCRIPCION	SALDO FINAL	OBSERVACION
Intereses a Devengar C/P	7.994,59	Corresponden a los intereses corrientes cuando en la fase de cobo un prestatario solicita una adecuación de la deuda para periodos futuros.
Comisión A Devengar C/P*	214.783,62	Corresponde a la porción corriente del ingreso por comisión pendiente por amortizar.
Intereses Ejecución a Devengar C/P*	1.573.542,61	Corresponde a la porción corriente del ingreso por intereses de ejecución pendiente por amortizar.
Bienes adjudicados por clasificar**	67.602,98	Se refiere al monto pendiente de aplicar (rebajar) de una operación crediticia producto de una adjudicación de un bien, esto en un proceso judicial.

*La Institución dentro de sus instrumentos financieros, tiene la cuenta por cobrar por préstamos, y como se indica en el Contrato de Estudios para iniciar el periodo de amortización del crédito se debe de realizar una liquidación, con el fin de tener un solo monto principal en el cual se incluyan todos los rubros financiados durante la fase de estudios, dentro de los cuales se incluyen la Comisión de Crédito y los Intereses de Ejecución.

Éste ingreso por devengar forma parte de una cuenta por cobrar por préstamos, su medición debe de ser según el costo amortizado y aplicar el método de la tasa de interés efectiva en donde se deben de estimar los flujos de efectivo futuros descontados a una tasa que iguale los montos a valor presente.

El registro de la cuenta por cobrar cumple con lo estipulado en la normativa contable, por lo que el cambio se dió a nivel del registro del ingreso, ya que estos rubros se contabilizan cumpliendo el principio del devengo (cuando se tiene el derecho de cobrar esos componentes del préstamo, tal como lo estipulado en el contrato). Pero en la esencia, los flujos de efectivo relacionados a la recuperación de dichos montos, superan en mucho el ejercicio económico actual. Por lo tanto, al registrarlos como ingresos del periodo distorsionan la realidad económica de CONAPE presentada en la información financiera de propósito general, siendo la realidad financiera de que el beneficio económico se va a percibir en otros momentos a un largo plazo, durante todo el periodo de pagos. Por lo tanto, se registran como ingresos a devengar, tanto la porción corriente como la no corriente.

**Se determina la existencia de un bien inmueble que está ubicado en Aguas Zarcas, San Carlos, Alajuela bajo la matrícula 2-440799-000, el cual fue adjudicado en proceso de remate a CONAPE bajo el expediente judicial 16-002082-1200-CJ, dicho bien no ha sido comunicado a la contabilidad según lo indicado en el proceso PR-SUS-03.01.04.04 Remate de bienes, por lo que actualmente no se encuentra registrado por 857,01.

2 PASIVO

2.2 PASIVO NO CORRIENTE

NOTA 19		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Deudas a largo plazo	2.2.1			

Deudas comerciales a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.1.01	Deudas comerciales a largo plazo			

Deudas sociales y fiscales a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.1.02	Deudas sociales y fiscales a largo plazo			

Documentos a pagar a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.1.04	Documentos a pagar a largo plazo			

Inversiones Patrimoniales a pagar largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.1.05	Inversiones Patrimoniales a pagar largo plazo			

Deudas por avales ejecutados a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.1.06	Deudas por avales ejecutados a largo plazo			

Deudas por anticipos a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.1.07	Deudas por anticipos a largo plazo			

Otras Deudas a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.1.99	Otras Deudas a largo plazo			

Revelación:

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO

NOTA 20		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Endeudamiento Público a largo plazo	2.2.2			

Títulos y valores de la Deuda Pública a pagar a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.2.01	Títulos y valores de la Deuda Pública a pagar a largo plazo			

Préstamos a pagar a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.2.02	Préstamos a pagar a largo plazo			

Deudas asumidas a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.2.03	Deudas asumidas a largo plazo			

Revelación:

NOTA 21		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Fondos de terceros y en garantía	2.2.3			

Fondos de terceros en Caja Única		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.3.01	Fondos de terceros en Caja Única			

Otros fondos de terceros		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.3.99	Otros fondos de terceros			

Revelación:

NOTA 22		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Provisiones y reservas técnicas a largo plazo	2.2.4	12.332.287,67	0,00	100,00

Provisiones a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.4.01	Provisiones a largo plazo	12.332.287,67	0,00	100,00

Revelación:

Para el presente periodo se crea la provisión de compromisos por desembolsos pendientes a estudiantes, lo cual corresponde a una estimación cuantificable de las obligaciones de CONAPE que pueden afectar el patrimonio.

Reservas Técnicas a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.4.02	Reservas Técnicas a largo plazo			

Revelación:

NOTA 23		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros Pasivos a largo plazo	2.2.9	19.017.781,63	0,00	100,00

Ingresos a devengar a largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.9.01	Ingresos a devengar a largo plazo	19.017.781,63	0,00	100,00

Revelación:

DESCRIPCION	SALDO FINAL	OBSERVACION
Comisión a devengar l/p	2.253.766,86	Corresponde a la porción no corriente del ingreso por comisión pendiente por amortizar, debido a que el mismo excede al periodo propio del ejercicio actual.
Intereses Ejecución a devengar l/p	16.764.014,78	Corresponde a la porción no corriente del ingreso por intereses de ejecución pendiente por amortizar, debido a que el mismo excede al periodo propio del ejercicio actual.

Instrumentos derivados a pagar largo plazo

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.9.02	Instrumentos derivados a pagar largo plazo			

Pasivos a largo plazo sujetos a Depuración Contable

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.9.99	Pasivos a largo plazo sujetos a Depuración Contable			

3 PATRIMONIO

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			

Revelación:

Corresponde al capital inicial que consiste en los aportes asignados al ente público para su constitución y funcionamiento del año 1978 a 1995.

Cuadro de análisis de composición Capital Inicial

Fecha	Entidad que aporta	Sector	Monto	Documento	Tipo de aporte
		Público	¢19.349,99		Transferencia del Gobierno por Ley 6041
	BID	Externo	¢72.166,22		Aporte Gob.CR Contrapartida préstamos BID 500
	BID	Externo	¢41.927,20		Aporte originado por préstamo BID-500 SF/CR
	BID	Externo	¢12.181,59		Diferencial cambiario sobre aportes BID
		Público	¢421,25		Aporte Contrapartida del Gobierno de CR ATN/TF-1538
	MIDEPLAN	Público	¢7.000,00		Programa PL-480 (Recibido de MIDEPLAN)
	AID	Externo	¢13.190,93		Aporte Programa AID
		Público	¢87.539,95		Programa 520 Transferencia del Gobierno para préstamos
		Externo	¢32.475,00		Fondo Contravalor (CR-CANADA)
TOTAL			¢286.252,17		

NOTA 25		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias de Capital	3.1.2			

Donaciones de Capital		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.2.01	Donaciones de Capital			

Otras Transferencias de Capital		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.2.99	Otras Transferencias de Capital			
Justificar				

Revelación:

Indique claramente la metodología utilizada para cada importe registrado en la cuenta de Capital, indicando el Capital Inicial, las Transferencias de Capital, con aumentos y disminuciones. La justificación para cada uno de los aportes debe revelar su fundamento jurídico.

Fecha	Tipo de aporte	Fundamento Jurídico

NOTA 26		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Reservas	3.1.3	1.589.510,26	1.688.488,22	-5,86

Revaluación de Bienes		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.3.01	Revaluación de Bienes	1.589.510,26	1.688.488,22	-5,86

Otras Reservas		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.3.99	Otras Reservas			
Justificar				

Revelación:

La variación en la cuenta de Revaluación de Bienes se da en cumplimiento a la política general N° 3-9.1 Reservas por revaluación del Activo Fijo referenciando a la Norma NICSP N° 17, Párrafos 54 a 57. DGCN en donde las depreciaciones de bienes del activo fijo, en la porción correspondiente a la revaluación, se afectarán en primer término a disminuir el saldo de la cuenta de reservas por revaluación para esa misma clase de activos.

A continuación, se informa sobre los importes revaluados:

Elemento	Fecha efectiva de la revaluación			Total	Destino
	1997	2003	2012		
Revaluación de Edificios	0,00	86.410,60	456.390,73	542.801,33	Tiene por objeto absorber futuras disminuciones de valor y/o afectarse a resultados del ejercicio en el que se disponga o realice el activo generador.
Revaluación de Terrenos	29.024,04	376.559,27	690.449,84	1.096.033,15	
Revaluación de Obras de Arte	0,00	0,00	49.653,73	49.653,73	
				1.688.488,22	
NOTA 27			SALDOS		
NOMBRE		CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Variaciones no asignables a reservas		3.1.4			

Diferencias de conversión de moneda extranjera		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.4.01	Diferencias de conversión de moneda extranjera			

Diferencias de Valor Razonable de activos financieros destinados a la venta		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.4.02	Diferencias de Valor Razonable de activos financieros destinados a la venta			

Diferencias de Valor Razonable de instrumentos financieros designados como cobertura		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.4.03	Diferencias de Valor Razonable de instrumentos financieros designados como cobertura			

Otras variaciones no asignables a reservas		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.4.99	Otras variaciones no asignables a reservas			
Justificar				

Revelación:

NOTA 28		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados Acumulados	3.1.5	188.748.302,10	205.085.839,83	-7,97

Resultados Acumulados de ejercicios anteriores		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.5.01	Resultados Acumulados de ejercicios anteriores	188.748.302,10	205.085.839,83	-7,97

Resultado del ejercicio		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.5.02	Resultado del ejercicio	10.634.841,24	18.101.355,37	-41,25

Revelación: Son los resultados acumulados (ahorro o desahorro) por CONAPE durante los ejercicios anteriores y el actual, que forman parte integrante del Patrimonio. Este resultado incluye el efecto del registro del devengado de las partidas de ingresos y gastos.

Total Ingresos: 23.629.621,92

Total gastos: 12.994.780,67

NOTA 29		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Intereses Minoritarios- Participaciones en el Patrimonio Entidades Controladas	3.2.1			

Intereses Minoritarios- Participaciones en el Patrimonio de Entidades del Sector Gobierno General

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.2.1.01	Intereses Minoritarios- Participaciones en el Patrimonio de Entidades del Sector Gobierno General			

Intereses Minoritarios- Participaciones en el Patrimonio de Empresas Públicas e Instituciones Públicas Financieras

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.2.1.02	Intereses Minoritarios- Participaciones en el Patrimonio de Empresas Públicas e Instituciones Públicas Financieras			

Revelación:

NOTA 30		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Intereses Minoritarios- Evolución	3.2.2			

Intereses Minoritarios- Evolución por Reservas

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.2.2.01	Intereses Minoritarios- Evolución por Reservas			

Intereses Minoritarios- Evolución por variaciones no asignables a Reservas

		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.2.2.02	Intereses Minoritarios- Evolución por variaciones no asignables a Reservas			

Intereses Minoritarios- Evolución por Resultados Acumulados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.2.2.03	Intereses Minoritarios- Evolución por Resultados Acumulados			

Intereses Minoritarios- Evolución por Otros Componentes de Patrimonio		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.2.2.99	Intereses Minoritarios- Evolución por Otros Componentes de Patrimonio			

Revelación:

NOTAS ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO

4 INGRESOS

4.1 IMPUESTOS

NOTA 31		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Impuesto sobre los ingresos, las utilidades y las ganancias de capital	4.1.1			

Revelación:

NOTA 32		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Impuestos sobre la propiedad	4.1.2			

Revelación:

NOTA 33		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Impuestos sobre bienes y servicios	4.1.3			

Revelación:

NOTA 34		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Impuestos sobre el comercio exterior y transacciones internacionales	4.1.4			

Revelación:

NOTA 35		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros impuestos	4.1.9			
Justificar				

Revelación:

NOTA 36		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Contribuciones a la seguridad social	4.2.1			

Revelación:

NOTA 37		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Contribuciones sociales diversas	4.2.9			

Revelación:

NOTA 38		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Multas y sanciones administrativas	4.3.1	1.620,47	1.240,07	30,68

Revelación:

NOTA 39		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Remates y confiscaciones de origen no tributario	4.3.2			

Revelación:

NOTA 40		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Ventas de bienes y servicios	4.4.1			

Revelación:

NOTA 41		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Derechos administrativos	4.4.2			

Revelación:

NOTA 42		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Comisiones por préstamos	4.4.3	189.462,19	421.987,84	-55,10

Revelación:

Para esta cuenta se da una reducción por motivo del ajuste realizado en diciembre correspondiente a la aplicación de las Política Contable General 1.10 Medición posterior de activos financieros, 1.11 Costo Amortizado y método de la tasa de interés efectiva, 1.11.1 Cálculo de la tasa de interés efectiva y 2.110 Ingresos a devengar. La aplicación anterior, tiene un efecto directo en el ingreso, debido a que anteriormente el ingreso por comisión de préstamos se registra de forma devengada al momento del pase de la operación a la fase de cobro y el mismo no se amortizaba durante la fase de pagos. Esto generaba que la información financiera no refleje la realidad económica de CONAPE, principalmente de los ingresos de la institución y del patrimonio, con un consecuencia en los flujos de efectivo de CONAPE.

NOTA 43		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados positivos por ventas de inversiones	4.4.4			

Revelación:

NOTA 44		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados positivos por ventas e intercambio de bienes	4.4.5	1.122,65	459,50	144,32

Revelación: Corresponde al resultado del proceso 2019RE-000002-01 "Remate del vehículo Toyota RAV4, adjudicado por el valor de ¢3.200,00.

Valor de Origen	Depreciación Acumulada	Valor en Libros	Valor Adjudicado	Resultado Venta
¢5.192,63	¢3.115,28	¢2.077,35	¢3.200,00	¢1.122,65

NOTA 45		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados positivos por la recuperación de dinero mal acreditado de periodos anteriores	4.4.6			

Revelación:

NOTA 46		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Rentas de inversiones y de colocación de efectivo	4.5.1	507.435,11	722.134,61	-29,73

Revelación: Corresponden a los rendimientos ganados por las inversiones transitorias mantenidas en el Gobierno Central, además de los intereses ganados por los fondos mantenidos en las cuentas corrientes de CONAPE.

El detalle de los intereses ganados al 31-12-2019 es el siguiente:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019
Intereses por Inversiones transitorias en el sector público	502.095,43
Intereses por cuenta corriente en el sector público	5.339,69
Total	507.435,11

NOTA 47		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Alquileres y derechos sobre bienes	4.5.2			

Revelación:

NOTA 48		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros ingresos a la propiedad	4.5.9	9.525.293,45	8.963.981,06	6,26

Revelación: Corresponden a los ingresos efectivos y devengados por concepto a los intereses sobre préstamos.

Se detalla la distribución del ingreso por cartera y por tipo de ingreso.

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019	Ingreso
Intereses Por Préstamos - Interés Mora FODELI	9.911,07	DEVENGADO
Intereses Por Préstamos En Ejecución	1.408.943,79	DEVENGADO
Intereses Por Préstamos Al Cobro	7.550.853,07	EFFECTIVO
Intereses Por Préstamos Al Cobro	555.585,52	DEVENGADO
Total	9.525.293,45	

NOTA 49		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias Corrientes	4.6.1	13.198.145,87	12.726.972,75	3,70

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE DE LA ENTIDAD	MONTO
21101	Banco De Costa Rica (BCR)	1.339.804,66
21103	Banco Nacional De Costa Rica (BNCR)	1.611.854,79
31104	Banco Popular Y De Desarrollo Comunal (BPDC)	1.622.364,19

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

Revelación: Corresponde a las transferencias corrientes que recibe CONAPE provenientes de los Bancos Públicos y Privados. La base legal de estas transferencias, se establece en el inciso a), artículo 20 de la Ley 6041. "Una suma equivalente al cinco por ciento de las utilidades netas de todos los Bancos Comerciales del país (...)" Publicada en el Diario Oficial La Gaceta 27 del 9 de febrero de 1977.

Las políticas contables aplicadas para el reconocimiento de las transferencias de los aportes bancarios corresponden a las políticas generales de la Contabilidad Nacional 4.15, 4.16 y 4.17

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019	Devengado	Diferencia
Transferencias Corrientes de Bancos Privados	8.639.323,33	8.624.122,24	15.201,09
Transferencias Corrientes de Bancos Públicos	3.948.293,50	4.574.023,63	-625.730,12
Total	12.587.616,84	13.198.145,87	

NOTA 50		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias de Capital	4.6.2			

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE DE LA ENTIDAD	MONTO

Revelación:

NOTA 51		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados positivos por tenencia y por exposición a la inflación	4.9.1			

Revelación:

NOTA 52		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Reversión de consumo de bienes	4.9.2			

Revelación:

NOTA 53		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	4.9.3			

Revelación:

NOTA 54		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Recuperación de provisiones	4.9.4			

Revelación:

NOTA 55		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Recuperación de provisiones y reservas técnicas	4.9.5			

Revelación:

NOTA 56		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados positivos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios	4.9.6			

Revelación:

NOTA 57		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros ingresos y resultados positivos	4.9.9	206.542,16	130.788,40	57,92

Revelación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019	Devengado	Efectivo
Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	30.085,21	11.076,70	19.038,51
Comisión por Póliza de Funcionarios	33,70	7,76	25,94
Reintegros En Efectivo (Liquidación I.N.S.)	169.283,62	0,00	169.283,62
Ingresos Varios*	178,38	0,00	178,38
Ingresos Varios Prescripción de Cheques	6.961,25	6.961,25	0,00
Total	206.542,16	18.045,71	188.526,45

La cuenta Reintegros En Efectivo (Liquidación I.N.S.) por un monto de ¢169.283,62 corresponde al resultado del periodo 2018 que fue depositado en el año 2019.

Partiendo de que el Reintegro en efectivo (Liquidación I.N.S.) depende de factores externos, fuera del control de CONAPE como es la siniestralidad de los beneficiarios de la póliza de préstamos se considera que dicha transacción obedece a un activo contingente, ya que al cierre del ejercicio 2019 no se tienen los datos para estimar de forma fiable el ingreso a devengar por dicho periodo.

5 GASTOS

5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

NOTA 58		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Gastos en Personal	5.1.1	1.575.850,50	1.574.885,16	0,06

Revelación:

Revelación: Los beneficios a los empleados relacionados a salario bases, pluses salariales y seguridad social al 31-12-2019 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019	%	Rubros
Remuneraciones Básicas	657.522,69	41,72	Sueldo base, suplencias, Salario Escolar y Otras remuneraciones
Remuneraciones Eventuales	13.981,79	0,89	Horas Extras, Recargo de funciones y Dietas
Incentivos Salariales	540.443,15	34,30	Anualidades, Dedicación y Prohibición, Aguinaldo y Carrera profesional
Contribuciones Al Desarrollo de la Seguridad Social	192.742,44	12,23	Seguro CCSS, INA, FODESAF y Banco Popular
Contribuciones Patronales a Fondos de Pensiones	171.160,43	10,86	Pensión CCSS, Pensión Complementaria, FCL y Asociación Solidarista.
Total	1.575.850,50	100,00	

NOTA 59		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Servicios	5.1.2	2.049.151,47	1.754.110,03	16,82

Revelación: Los servicio contratados por CONAPE del 01-01-2019 al 31-12-2019 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019	%	Rubros
Alquileres Y Derechos Sobre Bienes	41.545,97	2,03	Edificios y locales, maquinaria, mobiliario de oficina, equipo de cómputo, Telecomunicaciones, derechos bienes intangibles, entre otros.
Servicios Básicos	69.949,18	3,41	Agua, energía eléctrica, correos, servicios de telecomunicaciones, internet e intranet.
Servicios Comerciales Y Financieros	560.832,44	27,37	Información, publicidad, Impresión, comisiones financieras y Transferencia Electrónica de Información.
Servicios De Gestión Y Apoyo	586.045,32	28,60	Médicos, Jurídicos, Ingeniería, ciencias económicas, mantenimiento de sistemas, servicios generales y otros.
Gastos De Viaje Y Transporte	3.893,92	0,19	Viáticos y transporte dentro y fuera del país
Seguros Reaseguros Y Otras Obligaciones	10.754,29	0,52	Riesgos de trabajo, automóviles, Robo, equipo electrónico e incendios, inundaciones, terremoto, etc.
Capacitación Y Protocolo	19.713,15	0,96	Capacitación, actividades protocolarias y

			gastos de representación.
Mantenimiento Y Reparaciones	756.417,19	36,91	Edificios, maquinaria, equipo de transporte, comunicación, mobiliario, cómputo y otros.
Total	2.049.151,47	100,00	

NOTA 60		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Materiales y Suministros consumidos	5.1.3	17.271,43	17.355,94	-0,49

Revelación: Los materiales y suministros adquiridos por CONAPE del 01-01-2019 al 31-12-2019 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019	%	Rubros
Productos Químicos Y Conexos	4.297,08	24,88	Combustibles y lubricantes, productos farmacéuticos y medicinales, tintas pinturas y diluyentes, entre otros.
Alimentos Y Productos Agropecuarios	499,90	2,89	Alimentos Y Bebidas
Materiales Y Productos De Uso En La Construcción Y Mantenimiento	469,38	2,72	Metálicos, eléctricos, telefónicos y de cómputo y otros.
Herramientas Repuestos Y Accesorios	2.956,81	17,12	Repuestos y Accesorios
Útiles Materiales Y Suministros Diversos	9.048,25	52,39	Útiles Y Materiales De Oficina Y Cómputo, productos de papel, textiles y vestuarios, limpieza, cocina y comedor, entre otros.
Total	17.271,43	100,00	

NOTA 61		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Consumo de bienes distintos de inventarios	5.1.4	406.281,41	400.314,40	1,49

Revelación: La depreciación generada para reflejar el desgaste de los activos fijos explotados por CONAPE para el periodo al 31-12-2019 se detalla a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2019
Depreciaciones De Edificios	34.375,04
Depreciaciones De Equipos Para La Producción	2.029,14
Depreciaciones De Equipos De Transporte	2.091,78
Depreciaciones De Equipos De Comunicación	2.206,13

Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario De Oficina	12.965,81
Depreciaciones De Equipos Para Computación	275.981,60
Depreciaciones De Equipos Sanitarios De Laboratorio	13,84
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario Educacional	55,30
Depreciaciones De Equipos De Seguridad	2.697,85
Depreciaciones de maquinarias	311,25
Amortizaciones De Software Y Programas	73.553,67
Total	406.281,41

NOTA 62		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	5.1.5	966,60	373,81	158,58

Revelación: Durante el periodo comprendido de enero a diciembre 2019 se dieron de baja activos fijos según oficios SADM-107-2019 y 03-02-2018 con valor en libros, lo que generó el registro de los siguientes rubros de deterioro:

Cuenta Contable	Saldo 30-09-2019
Deterioro De Equipos De Comunicación	313,64
Deterioro De Equipos Y Mobiliario De Oficina	94,83
Deterioro De Equipos Para Computación	558,13
Total	966,60

NOTA 63		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Deterioro y pérdidas de inventarios	5.1.6			

Revelación:

NOTA 64		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	5.1.7	941.421,04	350.135,80	168,87

Revelación: La evolución el deterioro de la cartera de créditos durante el periodo de enero a diciembre de 2019 se detalla a continuación:

Periodo	Variación
Enero	18.958,19
Febrero	-65.970,31
Marzo	333.772,87
Abril	6.451,47
Mayo	119.381,34
Junio	-28.776,32
Julio	220.883,27
Agosto	72.728,48
Setiembre	149.576,71
Octubre	136.871,56
Noviembre	11.912,53
Diciembre	-34.368,75
Total	941.421,04

NOTA 65		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cargos por provisiones y reservas técnicas	5.1.8	7.977.617,66	699.283,34	1.040,83

Revelación: Las provisiones por ausencias remuneradas (vacaciones) de los funcionarios de CONAPE y los compromisos por desembolsos a estudiantes se detalla a continuación:

Periodo	Variación
Enero	9.853,16
Febrero	6.788,64
Marzo	7.024,50
Abril	7.062,03
Mayo	6.844,39
Junio	6.898,84
Julio	6.874,34
Agosto	11.171,20
Setiembre	6.548,25
Octubre	6.578,71
Noviembre	6.769,56
Diciembre	6.736,65
Total	89.150,26

DESCRIPCION	SALDO FINAL	OBSERVACION
Cargos por provisiones sobre los compromisos por desembolsos a estudiantes	7.855.737,15	Para el presente periodo se crea la provisión de compromisos por desembolsos pendientes a estudiantes, lo cual corresponde a una estimación cuantificable de las obligaciones de CONAPE que pueden afectar el patrimonio.

Además, durante el mes de abril se ajustó la provisión por litigios y demandas laborales por la suma de **32.730,25** correspondiente a las Cargas Sociales referente a la sentencia dictada por las instancias judiciales de acuerdo a los expedientes judiciales No 15-001106-1178-LA y No 12-000307-1178 LA.

NOTA 66		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Intereses sobre endeudamiento público	5.2.1			

Revelación:

NOTA 67		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros gastos financieros	5.2.9	885,77	0,00	100,00

Revelación: Corresponde a los cargos por intereses de mora al momento de rectificar la Declaración de Renta y la planilla de las Cargas Sociales del mes de octubre 2018, correspondiente la sentencia dictada por las instancias judiciales de acuerdo a los expedientes judiciales No 15-001106-1178-LA y No 12-000307-1178 LA que se cancelaron en los meses de enero y abril de 2019 respectivamente.

Periodo	Variación
Ministerio de Hacienda	798,06
Caja Costarricense Seguro Social	87,71
Total	885,77

NOTA 68		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Costo de ventas de bienes y servicios	5.3.1			

Revelación:

NOTA 69		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados negativos por ventas de inversiones	5.3.2			

Revelación:

NOTA 70		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados negativos por ventas e intercambio de bienes	5.3.3	593,36	0,00	100,00

Revelación: Corresponde al resultado del proceso 2019RE-000001-01 "Remate Propiedad Matrícula N° 7-092401-000, adjudicada por el valor de ¢3.006,00.

Valor en Libros	Valor Adjudicado	Resultado Venta
¢3.599,36	¢3.006,00	-¢593,36

NOTA 71		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias Corrientes	5.4.1	19.214,85	63.321,53	-69,66

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE DE LA ENTIDAD	MONTO
31215	Fondo De Apoyo Para Educación Superior Y Técnica Del Puntarenense	2.169,42

Revelación: Las transferencias corrientes destinadas por CONAPE a satisfacer necesidades de diversa índole durante el año 2019 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Monto	Detalle
Otras prestaciones	15.809,43	Pago correspondiente a los subsidios por incapacidad de funcionarios de CONAPE.
Transferencias Corrientes Órganos Desconcentrados	2.169,42	Pago a FAESUTP por el 1% del monto de principal aprobado y formalizado de cada préstamo tramitado
Transferencias Corrientes Órganos Internacionales	1.236,00	Pago por cuota de afiliación a APICE para el año 2019 costo \$2.000,00
Total	19.214,85	

NOTA 72		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias de Capital	5.4.2			

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE D ELA ENTIDAD	MONTO

Revelación:

NOTA 73		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados negativos por tenencia y por exposición a la inflación	5.9.1			

Revelación:

NOTA 74		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Resultados negativos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios	5.9.2			

Revelación:

NOTA 75		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros gastos y resultados negativos	5.9.9	5.526,59	6.428,83	-14,03

Revelación: Los otros gastos incurridos por CONAPE a satisfacer necesidades de diversa índole durante el año 2019 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Monto	Detalle
Impuesto de Bienes Inmuebles	4.969,62	Pago de bienes inmuebles por los Edificios y Terrenos a nombre de CONAPE.
Otros Impuestos	556,96	Pago de timbres del Colegio de Abogados
Total	5.526,58	

NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

NOTA 76		SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%	
Cobros	20.718.526,77	22.360.238,72	-7,34	

Revelación:

CONAPE obtiene el efectivo como parte de sus actividades de operación, por medio de:

Cobros por actividades de operación	Monto
Sanciones por incumplimientos de proveedores	1.620,47
Recuperación de intereses por inversiones y préstamos	7.740.315,26
Recuperación de la Comisión por préstamos	189.462,19
Transferencias corrientes por aportes bancarios	12.587.616,84
Comisión y reintegro por administración de pólizas, intereses ganados en cuentas corrientes, prescripción de cheques y sobrantes en caja.	199.512,01

NOTA 77	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos	3.983.118,85	4.283.103,82	-7,00

Revelación:

El uso que CONAPE destina a los recursos para de actividades de operación es el siguiente:

Pagos por actividades de operación	Monto
Beneficios al personal: Salario, Aguinaldo, Salario Escolar, Vacaciones y Cargas Sociales	1.718.300,14
Bienes y Servicios para la gestión institucional	2.034.486,81
Transferencias Corrientes FAESUTP y APICE	3.405,42
Otros pagos por actividades de operación: Ajuste en cobro que afectan las recuperaciones por Préstamos y Devolución de sumas pagadas de más.	226.926,49

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

NOTA 78	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cobros	20.141.575,56	7.660.459,50	162,93

Revelación:

CONAPE obtiene el efectivo como parte de sus actividades de inversión, por medio de:

Cobros por actividades de inversión	Monto
Ventas de bienes disponibles para la venta y vehículo institucional	6.206,00
Liquidación de títulos valores mantenidos hasta el vencimiento	7.270.000,00
Recuperaciones del principal de préstamos	12.865.369,56

NOTA 79	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos	38.772.415,88	25.649.411,40	51,16

Revelación:

El uso que CONAPE destina a los recursos para de actividades de inversión es el siguiente:

Pagos por actividades de inversión	Monto
Adquisición de bienes Propiedad, Planta y Equipo	270.155,35
Inversiones en Títulos valores mantenidos hasta el vencimiento	10.771.492,03
Desembolsos de préstamos para estudios	27.730.768,49

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

NOTA 80	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cobros	0,00	0,00	0,00

Revelación:

NOTA 81	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos	439.755,76	15.078,81	2.816,38

Revelación:

El uso que CONAPE destina a los recursos para de actividades de financiación es el siguiente:

Pagos por actividades de financiación	Monto
Variación del saldo inicial y el final de la cuenta Resultado de periodos anteriores	-16.337.537,73
Ajustes negativos a la cuenta de resultados de periodos anteriores	-58.552.816,44
Ajustes positivos a la cuenta de resultados de periodos anteriores	74.450.598,40
Total	-439.755,77

Con base en los ajustes anteriores y que se pueden detallar en el apartado del Estado Cambios en el Patrimonio, se tomaron recursos del Patrimonio para financiar las actividades de operación por la suma de ¢439.755,77

NOTA 82	SALDOS		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo por flujos de actividades	- 2.335.188,16	73.104,19	-3.294,33

A continuación se muestra la conciliación entre el resultado de las actividades ordinarias y el flujo neto de las actividades de operación al 31-12-2019:

RESULTADOS POR OPERACIONES

Ingresos de operaciones	23.618.588,20
Sanciones Administrativas	1.620,47
Comisiones Por Préstamos	189.462,19
Rentas de inversiones y de colocación de efectivo	507.435,11
Otros ingresos de la propiedad	9.515.382,38
Transferencias de empresas privadas financieras	8.624.122,24
Transferencias de empresas públicas financieras	4.574.023,63
Otros ingresos y resultados positivos	206.542,16
Gastos de operaciones	3.823.554,79
Gastos en personal	1.575.850,50
Servicios	2.049.151,47
Materiales y suministros consumidos	17.271,43
Deterioro De Inversiones Y Cuentas A Cobrar	33.773,67
Cargos por provisiones y reservas técnicas	121.880,51
Otros gastos financieros	885,77
Transferencias Corrientes	19.214,85
Otros gastos y resultados negativos	5.526,59
Resultado - ahorro (desahorro) - por operaciones	19.795.033,41

AJUSTES

MAS:	
Intereses Devengados Títulos Y Valores A Costo Amortizado Del Gobierno Central C/P	89.187,39
Comisión por cobrar al INS pólizas	11.084,81
Cuentas por pagar Planillas	4.759,70
Cuentas Por Cobrar Cajero	0,07
Ajuste En Cobro	281.329,39
Cheques Anulados No Cambiados	12.979,64
Ajustes Periodos Anteriores	14.245.018,25
MENOS:	
Intereses por cobrar Préstamos A Personas Físicas	-17.134.882,96
Transferencias A Cobrar	-428.526,59
Deudas Comerciales Por Adquisición De Materiales Y Suministros Para Consumo Y Prestación De Servicio	-70.837,09
Transferencias Por Aportes Bancarios Depositados De Más	-15.335,14
Recuperaciones de cuotas de los préstamos	-19.771,64
Sumas Pagadas De Más	-116,88
Amortización Créditos Por Clasificar	-34.514,39
Cuentas Por Pagar Cajero	-0,07
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	16.735.407,92
SUMAS IGUALES	16.735.407,92

A continuación se presenta una conciliación de los saldos que figuran en el estado de flujo de efectivo con las partidas equivalente en el estado de situación financiera al 31-12-2019:

Efectivo y Equivalente Efectivo Balance	Variación	Flujos neto efectivo	Monto
Banco De Costa Rica 151603-5	-88.217,36	Actividades Operación	16.735.407,92
Banco Nacional De Costa Rica 171364-3	21.683,91	Actividades Inversión	-18.630.840,32
Banco Nacional De Costa Rica 5933-2	-3,91	Actividades Financiación	-439.755,76
Caja Chica Tesorería	190,00		
Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno - Capital Fondo General	-2.228.985,67		
Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno - Intereses Devengados Fondo General	-39.855,14		
Total Sumas Iguales	-2.335.188,16	Total Sumas Iguales	-2.335.188,16

NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

NOTA 83	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SALDOS DEL PERIODO	201.258.905,78	225.161.935,60	-10,62

Revelación:

Fundamento de cada una de las variaciones del periodo

Fecha	Variación	Cuenta	Fundamento
2019	-98.977,97	3130101- Revaluación De Propiedades Planta Y Equipos	Depreciación de los activos revaluados
2019	-21.499,01	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Anulación de recibos porción intereses
2019	652,64	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Liquidaciones RRHH
2019	6.265,11	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Ajuste en el Depósito por intereses de periodos anteriores
2019	6.722,50	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Anulaciones de Cheques emitidos en el periodo 2018
31-03-2019	-1.054.390,76	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Reversión Cuenta Por Cobrar Al BCR en Proceso Judicial
2019	-772,80	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Bajas de activos fijos en el periodo 2018
31-07-2019	155,60	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Registro del saldo principal al 31-07-2019 operaciones categoría 10 y 28 cobro judicial
31-10-2019	6.801,58	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Prescripción de cheques según artículo 984 del código de comercio
31-10-2019	85.925,93	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Ajuste de depreciación acumulada de edificios revaluados
30-12-2019	-16.966.032,34	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Ajuste por la aplicación del Costo amortizado Comisión e Intereses Ejecución
30-12-2019	-16.502.721,54	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Ajuste provisión por los compromisos por desembolsos a estudiantes acumulados al 31-12-2019
31-12-2019	10.634.841,25	31502 - Resultado Del Ejercicio	Liquidación de Ingresos y gastos del periodo 2019

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 84	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SUPERAVIT / DEFICIT PRESUPUESTO	1.538.144,43	8.471.097,77	-81,84
SUPERAVIT / DEFICIT CONTABILIDAD	2.199.499,88	18.101.355,37	-87,85

Revelación:

En oficio DFOE-EC-0906 de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa, Área de Fiscalización de Servicios Económicos de la Contraloría General de la República fechado 12 de diciembre 2018 se notifica la aprobación del presupuesto inicial para el año 2019 por un monto de \$29.925,2 millones.

En oficio DFOE-EC-0841 de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa, Área de Fiscalización de Servicios Económicos de la Contraloría General de la República fechado 19 de noviembre 2019 se notifica la aprobación del presupuesto inicial para el año 2020 por un monto de \$31.820,08 millones.

La información presupuestaria se referencia en los documentos: Informe de Ejecución Presupuestaria IV Trimestre CGR, Informe Liquidación Presupuestaria 2019 y Estado de Congruencias.

A continuación se muestra la conciliación entre la ejecución presupuestaria y los saldos contables:

ESTADO DE CONGRUENCIA LIQUIDACION DE PRESUPUESTO CON EL BALANCE DE SITUACIÓN

Conciliación Contabilidad Presupuesto

(en Miles de Colones)

	Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	INFORMACION CONTABLE	Diferencia
TOTAL INGRESOS		29.925.289,18	33.576.594,44	34.699.619,83	-1.123.025,38
1.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS CORRIENTES	16.531.382,98	20.711.224,88	21.391.646,56	-680.421,68
1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	4.326.087,37	8.123.608,04	8.193.500,69	-69.892,65
1.3.2.3.01.00.0.0.000	Intereses sobre títulos valores	198.961,65	452.763,17	502.095,43	(49.332,25)
1.3.2.3.02.00.0.0.000	Intereses y Comisiones sobre Préstamos	3.931.607,20	7.477.014,28	7.477.902,94	(888,66)
1.3.2.3.03.00.0.0.000	Otras Rentas de Activos Financieros	9.700,02	5.339,69	5.339,69	-
1.3.9.0.00.00.0.0.000	Otros Ingresos No Tributarios	185.818,50	188.490,90	208.162,64	(19.671,74)
1.4.0.0.00.00.0.0.000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	12.205.295,61	12.587.616,84	13.198.145,87	-610.529,03
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Público	6.167.235,17	3.948.293,50	4.574.023,63	(625.730,13)
1.4.2.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.038.060,44	8.639.323,33	8.624.122,24	15.201,09
2.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE CAPITAL	13.393.906,19	12.865.369,56	13.307.973,26	-442.603,70
2.3.2.0.00.00.0.0.000	Recuperación de Préstamos al Sector Privado	13.393.906,19	12.865.369,56	13.307.973,26	(442.603,70)
3.0.0.0.00.00.0.0.000	FINANCIAMIENTO	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.0.0.00.00.0.0.000	Recursos de vigencias anteriores	0,00	0,00	-	
	Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	Flujo efectivo	Diferencia
TOTAL EGRESOS		32.375.289,18	32.038.450,01	32.500.119,94	-461.669,93
0	REMUNERACIONES	1.834.301,29	1.647.728,62	1.575.850,50	71.878,13
1	SERVICIOS	1.716.682,42	1.463.263,97	2.055.563,83	(592.299,86)
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	20.000,00	12.435,59	12.435,59	-
3	INTERESES Y COMISIONES	0,00	0,00	-	-
4	ACTIVOS FINANCIEROS	27.665.041,36	27.957.694,98	28.526.307,94	(568.612,96)
5	BIENES DURADEROS	984.614,12	883.546,59	278.016,99	605.529,61
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	153.500,00	73.780,25	51.945,10	21.835,15
9	CUENTAS ESPECIALES	1.150,00	0,00	-	-
Resultado periodo		0	-32.004.873,42	-32.465.420,32	460.546,91

Revelación para conciliar la Ejecución Presupuestaria con Contabilidad

Cuenta	Presupuesto	Devengo	Diferencia	Justificación
Intereses sobre títulos valores	452.763,17	502.095,43	-49.332,25	Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	7.477.014,28	7.477.902,94	-888,66	Anulaciones Intereses de periodos anteriores Intereses (Refundiciones) Comprobante de ingresos Intereses
Otros Ingresos No Tributarios	188.490,90	208.162,64	-19.671,74	Efecto Neto producto del Devengado Póliza del INS Prescripción de cheques Monto pagado de más orden compra Recargo morosidad asumido por funcionaria Monto cobrado de más por banco Venta de Propiedad y Vehículo Devolución suma pagada de más abogado
Transferencias Corrientes del Sector Público	3.948.293,50	4.574.023,63	-625.730,13	Cuentas por cobrar pendiente de pago banco públicos
Transferencias Corrientes del Sector Privado	8.639.323,33	8.624.122,24	15.201,09	Cuentas por pagar banco privados
Recuperación de Préstamos al Sector Privado	12.865.369,56	13.307.973,26	-442.603,70	Anulación recuperación Principal Periodos anteriores Ajuste saldo principal operaciones (devengado) Recuperación Principal (Refundiciones) Ajuste de en refundiciones (Principal)
Remuneraciones	1.647.728,62	1.575.850,50	71.878,13	Disfrute de vacaciones Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Cargas Patronales Efectivas Monto Efectivo Cancelado Aguinaldo Liquidaciones ex funcionarios
Servicios	1.463.263,97	2.055.563,83	-592.299,86	Variación mensual de póliza préstamos Ajuste cambios en el clasificador presupuestario Monto registrado de más por contabilidad subp. 1.04.06 Recargo morosidad asumido por funcionaria
Activos Financieros	27.957.694,98	28.526.307,94	-568.612,96	Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía) Exclusión Convenio FODELI Diferencia en refundiciones

Bienes Duraderos	883.546,59	278.016,99	605.529,61	Baja en cuentas de activos Venta de Activo Reversión de activo por anulación de cheque Ajuste cambios en el clasificador presupuestario
Transferencias Corrientes	73.780,25	51.945,10	21.835,15	Prestaciones Legales

A continuación se detallan las diferencias de la conciliación Presupuesto-Contabilidad por tipo de clasificación:

Cuenta	Diferencias en las bases	Diferencias en las metodologías	Diferencias por movimientos sin impacto presupuestario	Diferencias por Formatos
Intereses sobre títulos valores	- 49.332,25	-	-	-
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	-	- 980,08	-	91,42
Otros Ingresos No Tributarios	- 19.634,68	-	- 6.268,53	6.231,48
Transferencias Corrientes del Sector Público	- 625.730,13	-	-	-
Transferencias Corrientes del Sector Privado	15.201,09	-	-	-
Recuperación de Préstamos al Sector Privado	169,64	- 442.773,34	-	-
Remuneraciones	81.813,92	- 9.935,79	-	-
Servicios	-	2.449,65	-	- 594.749,51
Activos Financieros	- 567.991,82	-	-	- 621,14
Bienes Duraderos	-	594.730,57	-	10.799,04
Transferencias Corrientes	-	21.835,15	-	-

NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA

NOTA 85	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SALDO DE DEUDA PUBLICA	0,00	0,00	0,00

Fundamente los movimientos del periodo

Fecha	Incrementos	Disminuciones	Fundamento

NOTAS INFORME ESTADO DE SITUACION Y EVOLUCION DE BIENES NO CONCECIONADOS Y CONCESIONADOS

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma	Política
6	101		ESEB	NICSP N° 17, Párrafos 88 a 91 y 94. NICSP N° 31, Párrafos 117 a 119 y 123	DGCN
6	101	1	Exposición saldo nulo		DGCN

NOTA 86	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO	0,00	0,00	0,00
ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO	3.130.049,55	3.269.219,56	-4,26

Revelación:

CONAPE cuenta con activos NO generadores de efectivo dado que su fin primordial no es generar un rendimiento de comercial, sino que los utiliza exclusivamente para la prestación de servicios; así como lo indica su ley de creación (N°6041) en su artículo 2.

NOTAS INFORME ESTADO POR SEGMENTOS

La información financiera por segmentos en Costa Rica se presentará con la clasificación de funciones establecida en el Clasificador Funcional del Gasto para el Sector Público Costarricense.

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

Revelación:

Según las Políticas Generales de la Contabilidad Nacional en su política 1.189.1 “Activos no generadores de efectivo” un activo no generador de efectivo es:

“Los activos no generadores de efectivo son activos que no están afectados a la obtención de un rendimiento comercial, sino que se los utiliza exclusiva o principalmente para la prestación de servicios sin ánimo de lucro. En ciertos casos, un activo puede generar flujos de efectivo aunque se mantenga con el objetivo fundamental de prestación de servicios, por lo que no perderá tal carácter.”

Por tanto, CONAPE cuenta con activos no generadores de efectivo dado que su fin primordial no es generar un rendimiento de efectivo. Así como lo indica su ley de creación (N°6041) en su artículo 2

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 2019.

Análisis Financiero: A continuación se realiza el análisis financiero, mediante el estudio de los cambios ocurridos en las diferentes partidas que conforman los estados financieros.

- a. Análisis Horizontal:** Éste análisis permite determinar la magnitud e importancia relativa de las variaciones registradas en los estados financieros en diferentes periodos.

Para el año 2019 se aprecia un incremento del activo total por ¢ 21.456.217,50 que representa un crecimiento del 9,49% en comparación al periodo 2018. Esto significa que CONAPE ha destinado sus fondos en Títulos y valores a costo amortizado los cuales aumentaron en un 356,99% y los préstamos a cobrar en la porción corriente, los intereses corrientes y moratorios por cobrar crecieron en un 11,36%. Lo anterior genera una disminución en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo en un - 33,75%. Por lo general, los incrementos en estos activos se asocian a aumentos en el nivel de actividad de la Institución.

La estrecha relación entre los ingresos de la propiedad (Rentas de inversiones y de colocación de efectivo e Intereses por préstamos) y los niveles de activos corrientes, hace necesario la comparación de sus variaciones. Los ingresos de la propiedad aumentaron un 3,58% mientras que el activo corriente aumentó en un 11,70%. Esto implica un aspecto por mejorar, ya que las inversiones en activo corriente no correspondieron proporcionalmente al incremento en los ingresos asociados.

Con relación al Pasivo, en el año 2019 se muestra un incremento del pasivo total por ¢ 45.359.247,31 que representa un crecimiento del 5.361,07% con relación al año 2018. Esto tiene una relación directa con el incremento en los gastos totales de operación en un 166,87%. Esto significa que CONAPE anteriormente no reflejaba en sus pasivos los compromisos por préstamos

para estudio o montos pendientes por desembolsar a estudiantes, así como los ingresos a devengar por Comisión de Préstamos y los Intereses en la fase de Ejecución.

En el caso del patrimonio, el mismo tuvo una disminución del \$23.903.029,82 que equivale a un 10,62% y la variación radica principalmente por una reducción en los resultados del ejercicio del 41,25% y del 7,97% en resultados acumulados. Lo anterior, se sustenta en el cambio de política de registro de los compromisos por préstamos, así como el cambio en el ingreso por comisión de préstamos e intereses de ejecución.

b. Análisis Vertical: Éste análisis identifica la importancia relativa de cada partida en comparación con la cifra principal y permite una mejor comprensión de la información financiera.

Para el año 2019, el activo corriente representa un 10,02% del activo total y el activo no corriente un 89,98%. Esto significa que de cada colón invertido por CONAPE, se han destinado \$0,10 a activos de transformación corriente y \$0,90 se utilizaron en préstamos a largo plazo. En el activo corriente se destacan las cuentas a cobrar con un 6,28% y la porción corriente de los préstamos al cobro que equivalen al 5,64% del total de activos. Mientras que en el caso de los activo no corrientes destacan los préstamos al cobro a largo plazo que representan el 88,69% del total de activos. Por lo tanto, el resto de activos tienen poca importancia relativa.

En la sección de pasivos y patrimonio del periodo 2019 se observa al pasivo corriente representando un 6,00% del total y las obligaciones a largo plazo con un 12,67%. Ambos tipos de pasivo constituyen el 18,67% del total de recursos comprometidos por la Institución y el 81,33% restante proviene del patrimonio o activo neto. Esto quiere decir que CONAPE ha recurrido a las fuentes de recursos propios para financiar las actividades de operación y la inversión en activos de la Institución. La deuda a largo plazo representa un 67,85% del pasivo total por lo que el 32,15% de los vencimientos del pasivo se concentran en el corto plazo.

Para éste periodo, la partida más significativa a nivel de ingresos en el Estado de Rendimientos Financieros son las Transferencias corrientes correspondientes a los aportes bancarios, por lo que

para éste análisis se tomarían como la base de comparación. De lo ingresos de operación, los Otros ingresos de la Propiedad (intereses sobre préstamos) representan el 72,17% del total de transferencias corrientes.

Los gastos de operación constituyen el 91,31% de las Transferencias corrientes, distribuidos en gastos en personal con un 11,94%, los Servicios que adquirió la Institución con el 15,53% y los cargos por provisiones de los compromisos por préstamos con el 60,44%. Después de cubiertos los gastos de operación, se genera un Ahorro resultado de operaciones de 87,72% con respecto a las Transferencias corrientes.

El deterioro de las cuentas por cobrar representa el 7,13% del total de Transferencias corrientes y los otros ingresos y gastos poseen porcentajes poco significativos.

Nosotros, Efraín Miranda Carballo cédula 1-0758-0103, Steven González Cortés cédula 1-1157-0411, Luis Carazo Aguirre cédula 1-1292-0876, 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.

Nombre y firma	Nombre y firma	Nombre y firma
Representante Legal	Jerarca Institucional	Contador (a)

Sello:



Fecha de emisión de los Estados Financieros: 11 de febrero de 2020