

**COMISION NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACION**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(1)</b>	<b>€577.373.011.96</b>
Caja		500.000.00
Depósitos bancarios		576.763.011.96
Caja Chicas		110.000.00
<b>Inversiones</b>		<b>13.499.622.656.71</b>
Títulos y valores a costo amortizado (*)		13.499.622.656.71
<b>Cuentas a cobrar (*)</b>		<b>576.552.752.68</b>
Servicios y derechos a cobrar		31.461.396.86
Préstamos a cobrar (intereses corrientes –moratorios)		329.701.399.08
Provisiones para deterioro cuentas por cobrar (2)		-3.994.300.023.97
Cuentas a cobrar en gestión judicial		3.662.025.831.37
Otras cuentas a cobrar (3)		547.664.149.34
<b>Inventarios</b>	<b>(4)</b>	<b>3.599.359.00</b>
Bienes para la venta		3.599.359.00
<b>Otros activos</b>		<b>18.813.151.72</b>
Gastos a devengar		18.813.151.72
<b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>14.675.960.932.07</b>

**ACTIVO NO CORRIENTE**

<b>Préstamos y cuentas a cobrar (*)</b>	<b>(5)</b>	<b>167.679.093.116.36</b>
Préstamos a cobrar		167.677.927.386.36
Otras cuentas a cobrar		1.165.730.00
<b>Bienes no concesionados (**)</b>	<b>(6)</b>	<b>2.674.273.399.67</b>
Propiedades, planta y equipos		2.430.861.944.69
Bienes intangibles		243.411.454.98
<b>Total otros activos a Largo Plazo</b>	<b>(7)</b>	<b>49.653.730.00</b>
Objetos de valor		49.653.730.00

**TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE** **170.403.020.246.03**

**TOTAL DEL ACTIVO** **185.078.981.178.10**

(\*) Montos netos de deterioros (previsiones)

(\*\*) Montos netos de depreciaciones (o amortizaciones o agotamiento) y

Pérdidas por deterioro

<b>PASIVO</b>	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
<b>Deudas</b>	<b>€679.911.449.38</b>
Deudas comerciales (8)	31.939.827.38
Deudas sociales y fiscales (9)	165.103.707.51
Transferencias a pagar (10)	31.783.664.31
Otras deudas (11)	451.084.250.18
<b>Fondos de terceros y en garantía</b>	<b>15.081.689.06</b>
Depósitos en garantía (12)	14.403.629.20
Otros fondos de terceros	678.059.86
<b>Provisiones y reservas técnicas</b>	<b>75.030.410.55</b>
Provisiones	75.030.410.55
<b>Otros Pasivos a Corto Plazo</b>	<b>4.615.656.48</b>
Ingresos a devengar a corto plazo	4.615.656.48
<b>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>774.639.205.47</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>774.639.205.47</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>Patrimonio público</b>	
Capital (13)	286.252.174.69
Reservas (14)	1.688.488.223.74
Resultados acumulados (15)	165.577.186.117.98
Resultado del ejercicio (16)	16.752.415.456.22
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>184.304.341.972.63</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>185.078.981.178.10</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLITICAS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE  
DE 2016**

**Antecedentes y generalidades**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (IPSASB de la IFAC) emitieron las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público **NICSP**, las que serán adoptadas e implementadas por la Contabilidad Nacional como ente rector del Subsistema de Contabilidad. Tomando en cuenta lo anterior CONAPE se acoge al Decreto No 36961-HEL publicado en el Diario oficial la Gaceta el 09

de diciembre de 2011, e incorporar paulatinamente dichas Normas; se indica el avance en cada una de las siguientes fases:

### **Sistemas informáticos**

CONAPE tiene el Sistema Integrado de Crédito que corresponde a la cartera en la fase de ejecución operaciones que se les esta desembolsado su préstamo y la cartera en la fase de cobro, asimismo se tiene el Sistema financiero MBA CASE, el cual tiene interfaces con cobro- desembolsos-compras-Tesorería y Contabilidad. Se tiene que desarrollar las interfaces para Recursos Humanos e inversiones.

### **Procedimientos Contables**

Se tiene los correspondientes procedimientos contables.

### **Políticas**

Las políticas específicas ya se tienen, solamente está pendiente la aprobación por parte del Consejo Directivo de CONAPE.

### **Nuevo Catálogo de cuentas contables**

A partir de enero 2016 la Contabilidad está registrando las transacciones con base en las nuevas cuentas contables emitidas por la Contabilidad Nacional.

### **Depuración de saldos**

En el caso de la depuración de saldos se analizó las cuentas y en este momento se tiene pendiente dos cuentas contables debido a que el Asesor Legal de CONAPE está realizando las gestiones pertinentes, y cuando se tenga la información proceder a liquidar las cuentas con base en el criterio experto.

### **Formatos de los Estados Financieros**

A nivel contable se tiene automatizado los formatos de los Estados Financieros emitidos por la Contabilidad Nacional

### **Relación de los clasificadores presupuestarios y cuentas contables**

La funcionaria de la Sección de Programación y Evaluación elabora mensualmente en una hoja electrónica el estado de congruencia Presupuesto-Contabilidad, sin embargo junto con un consultor externo se está realizado el proceso para la automatización de ese estado.

### **Transitorios**

Como lo indicamos en su oportunidad CONAPE se acoge al transitorio de cinco años.

## Constitución y operaciones

El Crédito Educativo costarricense nace con el Fondo Nacional de Préstamos para Educación -FONAPE-, el cual formó parte de la estructura orgánica del Banco Anglo Costarricense, entre los años 1973 y 1976.

### De FONAPE a CONAPE

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

Fue creada para administrar fondos con los siguientes fines:

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

### MISION

Somos una institución estatal costarricense pionera en servicios de préstamos educativos con enfoque social, facilitando condiciones accesibles a estudiantes que requieren apoyo económico para realizar estudios de educación superior y técnica.

## VISION

Seremos una institución líder en servicios de préstamos educativos, con reconocimiento nacional por su aporte al desarrollo del recurso humano del país.

Los valores Estratégicos de la Institución son la Excelencia-Transparencia y Liderazgo

### Origen de los recursos

El artículo 20 de la Ley 6041 Ley de creación de CONAPE indica

La Comisión contará con los recursos siguientes

- ✓ Una suma equivalente al cinco por ciento de las utilidades anuales netas de todos los bancos comerciales del país, suma que será deducida del Impuesto sobre la Renta que deba pagar cada banco; (Interpretado por Ley No. 6319 del 10 de abril de 1979, "...en el sentido de que si cualquiera de los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, obtuviere utilidades netas, debe contribuir necesariamente a formar los recursos de CONAPE con el cinco por ciento de dichas utilidades. Esta contribución podrá ser deducida del imponible del Impuesto sobre la Renta.')
- ✓ Una subvención estatal de diez millones de colones que se distribuirá en partidas anuales de dos millones a partir del Presupuesto Ordinario para 1977;
- ✓ Los excedentes anuales que tuviere la Comisión;
- ✓ Los excedentes pertenecientes a entidades pivilcas públicas o privadas que financien estudios por medio de la Comisión;
- ✓ Las recuperaciones de los préstamos que efectúen;
- ✓ Los prestamos nacionales o internacionales que obtenga;
- ✓ Las donaciones y otros recursos que recibiere la Comisión

### Normativa Contable

CONAPE prepara los Estados Financieros de acuerdo a la siguiente Normativa:

Normativa	Descripción	Aplicación de la normativa	
		<u>Sí</u>	<u>No</u>
<b>Decreto No 36961-H modifica a los Decretos No 34460-H y No 34918-H Directriz CN- 004-2007</b>	Adopción de NICSP y Principios de contabilidad aplicados al sector público costarricense	X	
<b>Circular 003-2009</b>	Registro de ingresos por donación, regalos en especie y registro de activos		X

<b>Circular 014-2009</b>	Registro contable para licencias de software	X	
<b>Circular 004-2006</b>	Disposiciones sobre la vida útil de software	X	
<b>Circular 007-2009</b>	Suministro de información a la Contabilidad Nacional para el registro de operaciones contables	X	
<b>Circular 001-2014</b>	Aporte inicial del Estado	X	
<b>Directriz CN-001-2005</b>	Registro de Bienes Duraderos	X	
	Confirmación de saldos y presentación de auxiliares	X	
	Registro amortización del servicio de deuda pública		X
<b>Directriz CN-001-2006</b>	Registro de las operaciones bajo criterio de partida doble	X	
<b>Directriz CN-002-2007 inventarios</b>	Método de valuación, reconocimiento, clasificación y registro de inventarios		X
<b>Directriz CN-001-2009</b>	Valoración, revaluación, depreciación de propiedad, planta y equipo	X	
<b>Directriz CN-003-2007 (derogatoria)</b> <b>Directriz CN-001-2014</b>	Cuentas, provisiones y contingentes	X	
<b>Directriz CN-001-2010</b>	Conciliación de bienes duraderos con SIBINET		X
<b>Directriz CN-002-2010</b>	Registro de obras en proceso		X
<b>Directriz CN-003-2010</b>	Registro contable de los arrendamientos		X
<b>Directriz CN-005-2010</b>	Conciliación de cuentas recíprocas entre instituciones públicas y la aplicación del devengo	X	
<b>Directriz CN-002-2011</b>	Valuadores, especialistas y otros	X	
<b>Directriz CN-005-2011</b>	Clasificación de los activos y pasivos corrientes (o circulantes o de corto plazo)	X	

<b>Directriz CN-006-2011 complementaria de CN-001-2009 y CN-002-2011</b>	Revaluación de activos	X	
<b>Directriz CN-003-2012 (derogatoria) Directriz CN 001-2007</b>	Creación y métodos de la estimación para cuentas incobrables	X	
<b>Directriz CN-001-2013</b>	Contratación llave en mano		X
<b>Directriz CN-002-2013</b>	Estimaciones por incobrables	X	
<b>Directriz CN-006-2013</b>	Registro de transacciones en moneda extranjera		X
<b>Directriz CN-001-2014</b>	Contingencias y provisiones	X	
<b>Directriz CN-002-2014</b>	Información contable digital	X	
<b>Directriz CN-004-2014</b>	Cumplimiento de plazos establecidos	X	
	EEFF completos y firmados	X	
	Auxiliares e información solicitada según lo indica Artículo 3	X	
<b>Directriz CN-006-2014</b>	Construcciones en proceso		X
<b>Directriz CN-007-2014</b>	Registro de bienes en concesión		X
<b>Directriz CN-001-2015</b>	Resultados de Auditorías Externas	X	

### Principales políticas y prácticas contables.

#### Unidad de Medida

- Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones (¢), que es la unidad monetaria oficial de Costa Rica, expresados en millones de colones y en orden cronológico

#### Periodo contable

- Los Estados Financieros comprenden el periodo contable del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

#### Inversiones

- Las inversiones Transitorias se adquieren de acuerdo con las Directrices de Política Presupuestaria para las Entidades Públicas, Ministerios y demás órganos cubiertos por el Ámbito de la Autoridad Presupuestaria.

#### **Partida doble**

- El registro de los Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos de la institución se efectúa bajo el criterio de partida doble.

#### **Mobiliario y equipo**

- Las partidas de Bienes duraderos relacionados con el mobiliario y equipo de oficina, vehículos, equipo para comunicaciones, equipo electrónico, equipo educacional y recreativo, equipo médico y de laboratorio y maquinaria y otros equipos, se registran a su costo de acuerdo a la normativa vigente.

#### **Gasto por depreciación**

- El método de depreciación utilizado es el de Línea Recta, según la normativa vigente, el gasto por depreciación se refleja en el Estado de Resultados, y la depreciación acumulada en el Balance General, restándose a los bienes duraderos
- Se realiza la debida confirmación de saldos con los respectivos documentos que se reciben de las instituciones en donde se les cancela los bienes y servicios.

#### **Inventarios de suministros**

- CONAPE no posee un sistema de valuación de inventarios, se mantienen en proveeduría las mercancías adquiridas por su costo y para la normal prestación del servicio.

#### **Provisión existencias**

- Al no existir sistema de valuación de inventarios no hay provisión para dichas existencias.

#### **Gastos pagados por anticipado**

- Corresponde a los seguros vehículos, equipo electrónico, entre otros los cuales se registran de acuerdo al devengo.

### Cuentas por pagar a proveedores

- CONAPE no tiene activos ni pasivos contingentes.

### Deuda Pública

- CONAPE no tiene deuda pública.

### Presentación Estados Financieros a la Contabilidad Nacional

- Los Estados Financieros presentados a la Contabilidad Nacional, llevan la firma y aprobación del Secretario Ejecutivo y la Jefa de la Sección de Contabilidad.

## Estado de Situación Financiera

### ACTIVO

#### ACTIVO CORRIENTE

##### Nota No 1 Efectivo y Equivalentes de efectivo

Los saldos del Estado de Situación Financiera muestran el dinero que contienen las cuentas corrientes (BNCR # 171364-3 # 5933-2 BCR # 151603-5) por un monto de ¢576.763.011.96 y los fondos de Caja Chica ¢110.000.00 - General ¢150.000.00 y Cambio de moneda ¢350.000.00; al 31 de diciembre de 2016. No presenta sobregiros.

##### Nota No 2 Provisiones para deterioro cuentas por cobrar

CONAPE registra la Provisión de la Estimación para Incobrables, de acuerdo a la “Metodología y criterios para la calificación y cuantificación de la morosidad”, aprobado por el Consejo Directivo en la sesión No 50-12-2013 del 03 de diciembre de 2013.

➤ CATEGORÍA DE RIESGO	NOMENCLATURA	MOROSIDAD	% ESTIMACION
A	MINIMO	CARTERA AL DIA	-
B	BAJO	MORA DE 1 A 30 DÍAS	0.50%
C	INTERMEDIO	MORA DE 31 A 60 DÍAS	1.00%

D	ALTO	MORA DE 61 A 90 DÍAS	1.50%
E	SIGNIFICATIVO	MORA DE MÁS DE 90 DÍAS	2.00%
F	INCOBRABILIDAD	COBRO JUDICIAL Y EXTRAJUDICIAL	100%

**Nota No 3** Otras cuentas a cobrar a corto plazo

Está constituida por varias subcuentas entre ellas se refleja el cobro por la suma de ¢2.389.930.12 ajustes de cobro que se generan por las inconsistencias generadas en la conciliación de las recuperaciones de préstamos en línea (conectividad), cuentas por cobros cajero ¢4.365.31, Intereses convenio FODELI ¢6.836.420.25 Honorarios por cobro judicial (costas personales y procesales) ¢501.656.133.45 y otros por ¢36.777.300.21

**Nota No 4** Bienes para la venta

Corresponde a la propiedad ubicada en Limón, adjudicada a CONAPE por proceso de remate.

CONAPE, por ser una entidad emisora de instrumentos de crédito, y que incorpora como parte de su garantía, 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 la deuda y todos los costos que legalmente puedan ser asociados a la misma, lo anterior, según lo estipulado en la NICSP N° 12 de Inventarios

**ACTIVO NO CORRIENTE**

**Nota No 5** Préstamos a cobrar

Esta cuenta incluye los saldos de la cartera de cobro y ejecución. Conape tiene compromisos adquiridos con los prestatarios por un monto de ¢30.598.869.617.21 a los que se les ha otorgado un préstamo para estudios, el cual ha sido formalizado por medio de un Contrato de Estudios. Los desembolsos se realizan por periodos según el centro de estudios, con base al Plan de desembolsos que presenta cada estudiante en la solicitud de crédito.

**Nota No 6** Propiedades planta y equipos

Valores de origen netos de edificios, terrenos, maquinaria y equipos para la producción, vehículos, equipos de comunicación, mobiliario de oficina, equipos de cómputo, equipos sanitarios -laboratorio educativo-recreativo y bienes intangibles.

En el año 2012 se realizó el Levantamiento de los activos fijos (Edificios –mobiliario equipo oficina-vehículos-equipo para comunicaciones-equipo electrónico- equipo Médico y laboratorio- maquinaria y otros equipos):

- ✓ Se determina la revaluación de los activos fijos
- ✓ Se dio de baja a aquellos activos con un valor menor a ¢100.000.00 de acuerdo a la política aprobada por el Consejo Directivo en la Sesión No 34-09-2011 del 06 de setiembre de 2011 “Activos iguales o inferiores a ¢100.000.00 no se deprecian, por lo tanto el monto se registra como gasto”.
- ✓ Se reclasifica una propiedad en Coronado que corresponde a Bienes Adjudicados y que se encontraba dentro de las edificaciones en uso.
- ✓ Software se clasifica como bienes intangibles.
- ✓ Se dio la situación de activos localizados físicamente pero no presentes en la base de datos, así como activos no localizados en esa misma base de datos, lo que generó diferencia en ambos sentidos por lo que no se puede obtener una pérdida efectiva mostrada en el estado de Excedentes y Pérdidas.

#### **Nota No 7** Objetos de valor

El monto de ¢49.653.730.00 corresponde a las obras de arte que posee CONAPE se refleja en la cuenta de equipos educacionales-recreativos.

- Acuarela ( En Santa Bárbara) Valerio
- Acuarela ( Guanacaste ) Valerio
- Acuarela ( Paisaje Campesino La Yunta ( Valerio)
- Acuarela ( Por San Miguel ) Valerio
- Escultura ( Busto Bronce) Fernando Volio
- Escultura ( Vuelo rasante)
- Escultura ( Pero Porque)
- Litografía ( Rafa Fernández)
- Litografía (Rafa Fernández)
- Litografía ( Rafa Fernández)
- Litografía ( Rafa Fernández)
- Oleo ( Arpías y Perros)
- Oleo (Detrás de la Bola)
- Oleo ( El puente de la Fábrica ) Parque Morazán
- Oleo La gran Catedral
- Oleo La Represa
- Pintura ( Ballet)
- Pintura ( Conflicto gato y niño)
- Pintura ( Discordia)
- Pintura ( Esfingez)
- Pintura ( Los Bebedores)
- Pintura ( Oyendo misa)
- Pintura ( viejo niño- nagual)
- Pintura ( y habita la noche)
- Cuadro Campesino ( paso del camino)

- Cuadro Escudo CR tallado en madera
- Cuadro Los Chiles
- Cuadro Respinoza ( Desdoblamiento)  
Vital ( ST abstracción Geométrica)

**PASIVO CORRIENTE**

**Nota No 8 Deudas Comerciales**

Incluye póliza del INS saldos deudores estudiantes por un monto de ¢31.939.827.38

**Nota No 9 Deudas Sociales y Fiscales**

Esta cuenta está compuesta por el salario escolar a pagar corto plazo ¢85.532.635.65, décimo tercer mes a pagar ¢7.748.664.05, cuotas de la Caja Costarricense Seguro Social ¢32.251.100.96, ASECO ¢22.161.909.55 CCSS e impuesto retenido a directores, funcionarios y proveedores por un monto de ¢17.409.397.30

**Nota No 10 Transferencias a pagar**

Monto que se tiene que devolver a FODELI por exclusión de operaciones del convenio.

**Nota No 11 Otras deudas**

Está compuesta por las cuentas de amortizaciones por clasificar, cheques anulados no cambiados, sumas pagadas de más, costas legales por pagar, entre otras.

**Nota No 12 Otros fondos de terceros y en garantía**

Esta cuenta incluye los depósitos en garantía de participación y Otros Fondos (saldos por girarse a las Universidades, por los convenios rescindidos)

**PATRIMONIO**

**Nota 13 Capital**

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

CUENTAS	MONTO
Transferencia del Gobierno por Ley 6041	¢19 349.999.50
Aporte Gob. CR. Contrapartida préstamos BID 500	72 166 225.00
Aporte originado por préstamo BID-500 SF/CR	41 927 209.00
Diferencial cambiario sobre aportes BID	12 181 597.34

Aporte Contrapartida del Gobierno de CR ATN/TF-1538	421 252.00
Programa PL-480 (Recibido de MIDEPLAN)	7 000 000.00
Aporte Programa AID	13 190 932.00
Programa 520 Transferencia del Gobierno para préstamos	87 539 959.85
Fondo Contravalor ( CR-CANADA)	32 475 000.00
<b>TOTAL</b>	<b>€286 252 174.69</b>

**Nota 14 Reservas**

Esta cuenta es producto de revaluaciones de terrenos, edificios, vehículos y obras de arte.

**Nota 15 Resultados Acumulados**

Monto correspondiente a la suma de resultados de periodos provenientes de ejercicios anteriores

**Nota 16 Resultado del ejercicio**

Resultado del periodo actual

**ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO**

**INGRESOS DE OPERACIONES**

**Nota 17 Ingresos por préstamos**

Corresponde al monto de comisiones que se calcula a cada uno de los préstamos.

**Nota 18 Ingresos de la propiedad**

Esta cuenta incluye el monto por intereses sobre inversiones, intereses por cuentas corrientes y los intereses devengados de las operaciones trasladadas a cobro, recuperaciones diarias, desembolsos financieros y operaciones en cobro judicial

**Nota 19 Transferencias**

Incluye los aportes bancarios del sector público y privados

**Nota 20 Otros ingresos de operaciones**

En esta cuenta se registra los ingresos por concepto de la comisión (2.5%) que paga el INS por gestiones de cobro, así como los sobrante en los arqueos.

## **GASTOS DE OPERACIONES**

### **Nota 21 Gastos de funcionamiento**

*Está compuesto de las siguientes cuentas contables*

Gastos en personal	¢1.580.494.675.56
Servicios	¢1.205.112.665.48
Materiales y suministros consumidos	29.573.737.41
Consumo de bienes distintos de inventarios	169.127.786.40
Cargos por provisiones y reservas técnicas	79.363.380.06
<b>TOTAL</b>	<b>¢3.063.672.244.91</b>

### **Transferencias**

#### **Nota 22 Transferencias corrientes**

Incluye transferencias a la Comisión Nacional de Emergencia, pago a APICE, FAESUTP y pago subsidios.

#### **Otros gastos de operaciones**

#### **Nota 23 Otros gastos y resultados negativos**

Pago de impuestos por bienes inmuebles y timbres fiscales

## **RESULTADOS DISTINTOS DE OPERACIONES**

#### **Nota 24 Resultados negativos**

Corresponde al deterioro de equipo y mobiliario de oficina por un monto de ¢452.085.45 y deterioro por créditos (gasto por estimación para incobrables) por ¢602.404.662.38

#### **Nota 25 Resultados positivos**

CONAPE adquiere un vehículo y como parte de pago entrega uno de los vehículos, se obtiene un ingreso

### **Administración de riesgos**

CONAPE está expuesto a diferentes riesgos, entre ellos los más importantes son:

- ✓ Riesgo crediticio
- ✓ Riesgo de tasa interés

#### Riesgo crediticio

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

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

#### Riesgo de tasa interés

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

Trimestralmente se presenta al Consejo Directivo el informe de los “Determinantes de la Tasa de Interés”, el cual evalúa la tasa de interés en términos de factores internos como son los gastos totales, la depreciación y la reserva para incobrables y como factor externo se considera la incidencia de la tasa de inflación.

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

### ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO

Del 01 de Enero al 31 diciembre de 2016

#### RESULTADOS POR OPERACIONES

##### Ingresos de operaciones

<b>Ingresos por préstamos</b>	<b>€324.067.035.33</b>
Comisiones por préstamos (17)	324.067.035.33
<b>Ingresos de la propiedad (18)</b>	<b>7.270.028.996.18</b>
Rentas de inversiones y de colocación de efectivo	374.284.672.83
Otros ingresos de la propiedad	6.895.744.323.35
<b>Transferencias (19)</b>	<b>12.916.788.195.50</b>
Transferencias de empresas privadas financieras	5.449.632.496.61
Transferencias de empresas públicas financieras	7.467.155.698.89

<b>Otros ingresos de operaciones (20)</b>	<b>149.668.524.56</b>
Otros ingresos y resultados positivos	149.668.524.56
<b>Total de Ingresos de operaciones</b>	<b>20.660.552.751.57</b>
<b>Gastos de operaciones</b>	
<b>Gastos de funcionamiento (21)</b>	<b>3.063.672.244.91</b>
Gastos en personal	1.580.494.675.56
Servicios	1.205.112.665.48
Materiales y suministros consumidos	29.573.737.41
Consumo de bienes distintos de inventarios	169.127.786.40
Cargos por provisiones y reservas técnicas	79.363.380.06
<b>Transferencias</b>	<b>239.551.913.26</b>
Transferencias corrientes (22)	239.551.913.26
<b>Otros gastos de operaciones (23)</b>	<b>6.130.539.30</b>
Otros gastos y resultados negativos	6.130.539.30
<b>Total de Gastos de operaciones</b>	<b>3.309.354.697.47</b>
<b>Resultado-ahorro (desahorro)- por operaciones</b>	<b>17.351.198.054.10</b>
<b>Deterioro y pérdidas de activos</b>	
<b>Resultados negativos</b>	<b>602.856.747.83</b>
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar (24)	602.404.662.38
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes distintos de inventarios	452.085.45
<b>Total de Resultados por deterioro y pérdidas de activos</b>	<b>-602.856.747.83</b>
<b>Resultados positivos</b>	<b>4.074.149.95</b>
Por venta de bienes (25)	4.074.149.95
<b>Resultado-ahorro (desahorro)-del ejercicio</b>	<b>€16.752.415.456.22</b>

MBA. Adrián Blanco Varela  
Secretario Ejecutivo

Licda. María E. Estrada Amores  
Jefe, Departamento Financiero

Publica: Lic. Roger Granados Ugalde, Jefe Sección Administrativa.

