

El Consejo Directivo reunido en sesión ordinaria No 20-06-2014, con fecha 03 de junio de 2014, acordó: publicar en el Diario Oficial La Gaceta el Balance de Situación y el Estado de Excedentes y Pérdidas al 31 de diciembre de 2013, de la Comisión Nacional de Préstamos para Educación CONAPE.

**BALANCE DE SITUACION COMBINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

Efectivo		¢455.722.029.44
Inversiones Transitorias		6.478.000.000.00
Intereses por Cobrar		8.624.093.60
Cuentas por Cobrar		12.838.565.594.03
Estimación para Incobrables (Bancos) (3)		25.800.952.17
Por cobrar a Otros (Notas Débito)		3.500.000.00
Seguros pagados por anticipado		13.011.148.00

TOTAL ACTIVO CIRCULANTE ¢ 19.823.223.817.24

OTROS ACTIVOS

Préstamos al Cobro a Largo Plazo	71.372.458.677.15	
Menos: Estimación para Incobrables (4)	1.059.744.155.83	70.312.714.521.32
Préstamos en Ejecución a Largo Plazo	70.512.428.975.47	
Menos: Préstamos en Proceso Desembolso (2)	21.455.803.735.01	
Préstamos en Ejecución Neto	49.056.625.240.46	
Menos: Estimación para Incobrables (4)	728.483.251.15	
		48.328.141.989.31
Préstamos en Cobro Judicial	1.949.765.591.79	
Menos: Estimación para Incobrables (4)	28.892.201.78	
		1.920.873.390.01
Terreno (5)		1.173.567.700.00
Edificios e Instalaciones (5)	693.713.122.76	
Menos: Depreciación Acumulada	25.205.282.05	
		668.507.840.71
Mobiliario y Equipo de Oficina	23.780.682.90	
Menos: Depreciación Acumulada	3.545.359.27	
		20.235.323.63

Vehículo	16.605.294.35	
Menos: Depreciación Acumulada	4.674.075.15	
		11.931.219.20
Equipo para Comunicaciones	18.124.442.35	
Menos: Depreciación Acumulada	4.720.038.40	
		13.404.403.95
Equipo Electrónico	155.503.809.30	
Menos: Depreciación Acumulada	27.168.821.20	
		128.334.988.10
Equipo Médico y de Laboratorio	1.408.260.00	
Menos: Depreciación Acumulada	311.073.00	
		1.097.187.00
Maquinaria y otros Equipos	25.542.276.51	
Menos: Depreciación Acumulada	2.933.992.85	
		22.608.283.66
Bienes Intangibles (software)	92.183.131.07	
Amortización Acum. Bienes Intangibles	18.428.113.59	
		73.755.017.48
Depósito en Garantías		1.165.730.00
TOTAL OTROS ACTIVOS		€ 122.676.337.594.37
TOTAL ACTIVO		€ 142.499.561.411.61
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO A CORTO PLAZO		
Cuentas por Pagar		19.450.602.04
Retenciones por pagar		4.393.550.51
Cuentas Pagar Diversas		207.395.026.59
Amortizaciones de Crédito por Clasificar		79.302.232.27
TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO		€ 310.541.411.41
OTROS PASIVOS		
Fondos en Administración		678.059.86

TOTAL PASIVO	₡311.219.471.27
PATRIMONIO	
Superáv Asignado (6)	₡121.067.695.182.82
Superáv No Asignado (7)	19.441.568.639.56
Superávit por Revaluación de Terrenos	1.096.033.165.43
Superávit por Revaluación de Edificios	542.801.328.31
Superávit por Revaluación vehículos	4.092.636.35
Superávit Devengado Bancos	36.150.987.87
TOTAL PATRIMONIO	₡142.188.341.940.34
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	₡142.499.561.411.61

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

ACTIVO

1. Los préstamos por Cobrar a Corto Plazo para el periodo se estimaron en ₡11.178.000.000.00 de los cuales se han recuperado ₡12.923.591.800.85, y por haber superado lo estimado no se contabilizan como activo circulante.
2. Los Préstamos en Proceso de Desembolso, son compromisos adquiridos con los prestatarios, a los que se les ha otorgado un préstamo para estudios, el cual ha sido formalizado por medio de un Contrato de Estudios. Los desembolsos se realizan por períodos según el centro de estudios, con base al Plan de Desembolsos que presentó cada estudiante en la solicitud de crédito. Al 31 de diciembre de 2013, CONAPE mantiene compromisos financieros con los estudiantes por ₡21.455.803.735.01 respaldados por las Inversiones Transitorias, la diferencia se estima captarlo de futuros aportes de bancos y recuperaciones de cartera.
3. Corresponde al monto del Banco Federado Cooperativo de Ahorro y Crédito, el cual se encuentra en proceso judicial.
4. El Consejo Directivo en la sesión N° 5-2-2008 documento N° 16-5-2008 "Reserva para Incobrables", acordó fijar a partir del primer semestre de 2008, la estimación para incobrables en un 100% de la cartera de cobro judicial, porcentaje que se encuentra vigente.
5. El Edificio e Instalaciones "archivo Central" forma parte del rubro registrado en la cuenta Terreno "Casa Anexo Este", dado que se ubica en la misma propiedad registrada mediante el No 1-00017690-00




PATRIMONIO

6. Superávit Asignado

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

7. Superávit No Asignado

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

a. Superávit Libre

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

b. Superávit Específico

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

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

Superávit al 31 de diciembre de 2013

Superávit Asignado	¢121.067.695.182.82
Superávit No Asignado ***	19.441.568.639.56
Superávit por Revaluación de Terrenos	1.096.033.165.43
Superávit por Revaluación de Edificios	542.801.328.31
Superávit por Revaluación vehículos	4.092.636.35
Superávit Devengado Bancos	36.150.987.87
Total	¢142.188.341.940.34



*** De este Superávit No Asignado por la suma de ₡19.441.568.639.56 existen compromisos por préstamos aprobados en la fase de desembolsos a estudiantes por un monto de ₡21.455.803.735.01

8. De conformidad con lo dispuesto por la Contraloría General de la República, el Superávit Presupuestario tiene el respaldo financiero en las correspondientes cuentas del Balance de Situación.
9. 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 EXCEDENTES Y PÉRDIDAS (COMBINADO)
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2013**

INGRESOS

Intereses y Comisiones s/ operaciones Crediticias	₡9.506.267.728.85
TOTAL INGRESOS	₡9.506.267.728.85

GASTOS

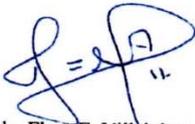


Administración General	2.571.436.834.40
Depreciación	103.067.948.48
Operaciones crediticias incobrables	526.644.999.21
Otros gastos (revaluación activos)	100.000.00
TOTAL DE GASTOS	₡3.201.249.782.09
EXCEDENTE DE OPERACIÓN	₡6.305.017.946.76
INGRESOS CORRIENTES	
Venta Otros Servicios Financieros y Seguros	₡ 397.970.054.42
Intereses Gobierno Central (LP)	252.890.520.83
Intereses Gobierno Central (CP)	6.162.659.74
Intereses Gobierno Central (Fondo de Garantía)	16.195.684.98
Intereses Gobierno Central (Fondo BID)	18.347.875.57
Otras Rentas Act. Financ. Cuentas Ctes. Bancos Estatales	4.928.695.76
Otros Varios no Específicos	23.900.261.20
Otros Reintegros en efectivo (INS)	103.175.751.75
Transferencias Corrientes Sector Público	10.415.879.105.56
Transferencias Corrientes Sector Privado	9.459.607.771.79
TOTAL INGRESOS CORRIENTES	₡ 20.699.058.381.60
EXCEDENTE DEL PERIODO	₡27.004.076.328.36
OTROS GASTOS	
Pérdida en retiro de bienes	924.000.00
OTROS INGRESOS	
Ingreso por retiro de bienes	9.092.358.88
EXCEDENTE TOTAL DEL PERIODO	₡27.012.244.687.24

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



MBA. Adrián Blanco Varela
Secretario Ejecutivo



Licda. Flora E. Villalobos A
Auditora Interna

