

BALANCE DE SITUACION COMBINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014


EDNAPE
Cuadro N° 1

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

Efectivo		655,170,812.88
Inversiones Transitorias (4)		7,373,836,509.70
Cuentas por Cobrar (5)		10,027,756,136.45
Estimación para incobrables (Bancos) (3)		25,800,952.17
Seguros pagados por anticipado		15,047,585.35

TOTAL ACTIVO CIRCULANTE **18,097,616,996.55**

OTROS ACTIVOS

Préstamos al Cobro a Largo Plazo (8)	63,717,272,853.00	63,717,272,853.00
Préstamos en Cobro Judicial	2,663,246,472.84	2,663,246,472.84
Menos: Estimación para incobrables (Préstamos) (6)		(2,853,624,661.27)
Préstamos en Ejecución a Largo Plazo	74,897,730,005.94	
Menos: Préstamos en Proceso Desembolso (2)	22,652,536,253.36	
Préstamos en Ejecución Neto		52,245,193,752.58
Bienes Inmuebles Adjudicados (7)	2,192,250.00	2,192,250.00
Terreno (9)		1,173,667,700.00
Edificios e Instalaciones (9)	705,465,026.28	
Menos: Depreciación Acumulada	42,054,993.94	753,410,032.34
Mobiliario y Equipo de Oficina (10)	58,129,217.87	
Menos: Depreciación Acumulada	10,480,103.07	47,649,114.80
Vehículo (10)	13,405,294.35	
Menos: Depreciación Acumulada	2,191,580.25	11,213,714.10
Equipo para Comunicaciones (10)	22,477,782.49	
Menos: Depreciación Acumulada	7,607,425.60	14,870,356.89
Equipo Electrónico (10)	252,387,865.75	
Menos: Depreciación Acumulada	76,471,516.15	173,916,369.60
Equipo Educacional y Recreativo	49,653,730.00	49,653,730.00
Equipo Médico y de Laboratorio (10)	1,406,260.00	
Menos: Depreciación Acumulada	935,219.00	475,041.00
Maquinaria y otros Equipos (10)	27,197,271.51	
Menos: Depreciación Acumulada	8,415,500.05	18,783,771.46
Bienes Intangibles (software) (10)	137,140,292.73	
Amortización Acum Bienes Intangibles	61,617,154.59	75,523,138.14
Depósitos en Garantías		1,165,730.00
TOTAL OTROS ACTIVOS		138,194,529,365.48
TOTAL ACTIVO		156,292,146,362.03



PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO A CORTO PLAZO

Cuentas por Pagar	22,910,410.30
Retenciones por Pagar	6,853,088.58
Cuentas por Pagar Diversas	220,279,790.05
Amortización de Crédito por Clasificar	123,305,885.14

TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO 373,348,974.07

OTROS PASIVOS

Fondos en Administración	678,059.85
--------------------------	------------

TOTAL OTROS PASIVOS 678,059.85

TOTAL PASIVO 374,027,033.93

PATRIMONIO

Capital Inicial o valores Históricos (11)	286,252,174.69
Superávit Asignado (12)	136,748,337,859.39
Superávit No Asignado (13)	17,150,797,448.06
Superávit por Revaluación de Terrenos	1,096,033,185.43
Superávit por Revaluación de Edificios	542,801,328.31
Superávit por Revaluación vehículos	4,062,638.35
Superávit por revaluación obras arte	49,853,730.00
Superávit Devengado Bancos	38,150,987.87

TOTAL PATRIMONIO 155,918,119,328.10

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO 156,292,146,362.03



**ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS (COMBINADO)
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CONAPE

Cuadro N° 2

INGRESOS		
Intereses y Comisiones s/Operaciones Crediticias	10,035,711,146.96	
TOTAL INGRESOS		10,035,711,146.96
GASTOS		
Administración General	2,754,608,415.91	
Depreciación	130,221,781.50	
Operaciones crediticias incobrables	1,036,505,052.51	
TOTAL DE GASTOS		3,921,335,249.92
Excedente de Operación		6,114,374,897.04
INGRESOS CORRIENTES		
Intereses Gobierno Central (L.P)	312,987,195.78	
Intereses Gobierno Central (C.P)	10,592,853.39	
Intereses Gobierno Central (Fondo de Garantía)	9,397,358.35	
Intereses Gobierno Central (Fondo BID)	15,855,353.35	
Otras Rentas Act. Financ. Cuentas Ctes Bancos Estatales	7,184,233.58	
Otros Varios no Específicos	10,640,227.26	
Otros Reintegros en efectivo (INS)	110,089,337.31	
Transferencias Corrientes Sector Público	5,261,566,147.00	
Transferencias Corrientes Sector Privado	4,754,498,570.02	
TOTAL INGRESOS CORRIENTES		10,493,191,276.04
OTROS GASTOS		
Pérdida en Retros de Bienes		50,000.50
OTROS INGRESOS		
Ganancia en retros de bienes		2,124,411.50
EXCEDENTE TOTAL DEL PERIODO		16,609,540,584.08

"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".





Antecedentes

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.

CONAPE fue creada con el fin de:

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

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.

Aspectos Generales de los Estados Financieros

- Los Estados Financieros comprenden el periodo contable del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014
- Los registros contables se mantienen en colones (¢), que es la unidad monetaria oficial de Costa Rica, expresados en millones de colones y en orden cronológico

- 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.
- El registro de los Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos de la institución se efectúa bajo el criterio de partida doble.
- 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.
- CONAPE no tiene deuda pública

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ACTIVO

1. Los préstamos por Cobrar a Corto Plazo para el periodo se estimaron en ¢11.895.000.000.00 de los cuales se han recuperado ¢13.470.187.135.43, 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 periodos 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 2014, CONAPE mantiene compromisos financieros con los estudiantes por ¢22.652.536.253.36 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. A partir de enero 2014 se cierra la cuenta contable de Intereses por cobrar y se traslada a la cuenta contable de inversiones transitorias, debido a que mensualmente los intereses generados se registran con base en el devengado afectando la cuenta de ingresos por intereses largo y corto plazo , BID y costo garantía.
5. El Consejo Directivo en la sesión N° 50-12-2013 del 03 de diciembre de 2013, aprobó la “Metodología y criterios para la calificación y cuantificación de la morosidad”, la cual rige a partir de enero 2014.

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

- La estimación para incobrables de la cartera de préstamos a Corto y Largo Plazo es de ¢105.597.441.83, hasta la categoría E.
- La estimación para incobrables de la cartera de préstamos en Cobro extrajudicial es de ¢84.780.746.60 y Cobro Judicial es de ¢2.663.246.472.84 correspondiente a la categoría F.

6. Monto correspondiente a la propiedad adquirida por CONAPE en un proceso de remate
7. En el mes de enero de 2014 mediante el asiento contable 21928 se reversa el devengado al 31 de diciembre de 2013 de las operaciones en la fase de cobro, lo que corresponde a los intereses corrientes- moratorias y el costo de garantía, según acuerdo del Consejo Directivo sesión ordinaria 20-06-2014 del 03 de junio de 2014.
8. 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.
Sin embargo en el mes de junio 2014 los documentos en custodia del archivo central fueron trasladados a una bodega especializada en el manteamiento de este tipo de documentos; y en octubre de ese mismo año se realiza la remodelación de este inmueble y pasa a ser el comedor de los funcionarios.
9. 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.

PATRIMONIO

10. 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
TOTAL	¢286 252 174.69

11. 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.

12. 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 2014

Capital inicial a valores históricos	¢286.252.174.69
Superávit Asignado	¢136.746.337.859.39
Superávit No Asignado ***	17.156.797.446.06
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 por revaluación obras de arte	49.653.730.00
Superávit Devengado Bancos	36.150.987.87
Total	¢155.918.119.328.10

*** De este Superávit No Asignado por la suma de ¢17.156.797.446.06 existen compromisos por préstamos aprobados en la fase de desembolsos a estudiantes por un monto de ¢22.652.536.253.36

13. 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 (Superávit no Asignado).
14. 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 provocan 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 (..)”