

	<b>COMISION NACIONAL DE PRESTAMO PARA EDUCACION</b>	<b>CODIGO INSTITUCIONAL 22150</b>
---	---	-----------------------------------

**NOTAS A ESTADOS FINANCIEROS  
PERIODO CONTABLE CUARTO TRIMESTRE 2020**

Efraín Miranda Carballo	Leonel Acuña Morales	Luis Carazo Aguirre
Representante Legal	Jefe Departamento Financiero	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.

## 1: Bases de Presentación, Preparación y Transición

### 1-Declaración de Cumplimiento

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

Marque con X

APLICA:

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

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

Justifique: Según decreto N° 34918-H la implementación de las NICSP en CONAPE se aplican desde el mes de enero 2016.

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

Cumplimientos de las NICSP: en las Notas, se efectuará una declaración explícita y sin reservas, del cumplimiento completo de las NICSP, como así también se deberán destacar las NICSP que no se aplican porque la entidad no realiza la transacción que la Norma regula y su posible reversión. Los EEFF cumplen con las NICSP siempre y cuando se cumplan con todos los requisitos solicitados en las mismas, en la medida que las entidades realicen todas las transacciones en ellas dispuestas.

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

1- La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador 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 Público (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 Público (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	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

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

### COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL

**Certificación:**

La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador de la cedula de identidad (1-0750-0803), CERTIFICA QUE: la entidad cuenta con una Comisión de NICSP, y que de acuerdo con el oficio XXXXXXXX de fecha XXXXX se oficializó.

Los Integrantes son:

**Nombre** - Director Financiero Contable. Coordinador de la Comisión (no se puede delegar esta función).

**Integrantes:**

**Observaciones:** (Principales acuerdos y logros en el periodo).

Con relación al tema de la Comisión NICSP, se hizo la consulta al Asesor Legal de CONAPE sobre los requerimientos para la oficialización y se requiere que el ente director en este caso el Ministerio de Hacienda debe instruir mediante circular o decreto los requisitos y funciones así como los Miembros de dicha comisión.

Se consultó a la Contabilidad Nacional si dicha normativa existe, pero referenció a la Guía implementación del año 2010, pero en dicho documento no se cumple con lo solicitado por el Asesor Legal de CONAPE.

Por lo anterior, no se cuenta con una Comisión Institucional NICSP en CONAPE y se va a revisar el Reglamento de la actual Comisión de Finanzas, con el fin de ajustarlo e incluir las funciones de las NICSP dentro de dicha comisión.

El día 15 de enero de 2021, se remite por parte de la Sección de Contabilidad el oficio S.CONTA-02-2021 dirigido al Secretario Ejecutivos, con las Modificaciones al Reglamento de la Comisión de Finanzas. Los cambios propuestos obedecen a la incorporación de los artículos para que éste órgano colegiado regule los temas relacionados con la implementación y aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público – NICSP, tal como lo recomienda la Contabilidad Nacional ente rector en materia Contable.

Es importante aclarar que la firma del Jerarca Institucional se va a dar en el momento en que se oficialicen los cambios en la normativa institucional que regule lo requerido por la Contabilidad Nacional referente a las NICSP con la respectiva validación del Secretario Ejecutivo de CONAPE.

**Firma Digital del Máximo Jerarca**

II- **Cuadro Resumen- Normativa Contable** (Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público – 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**, emitida por medio del oficio DCN-335-2018.

La entidad debe incluir como anexo la Matriz de Autoevaluación NICSP actualizada y en forma trimestral. 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 actualizada y en forma trimestral, como anexo.

Marque con X:

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

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

**Justificación:** No se adjunta la Matriz de Autoevaluación NICSP actualizada debido a CONAPE cumplió al 100% con la implementación de las NICSP en el ejercicio 2019.

La entidad realizó cambios a la matriz de autoevaluación NICSP.

Marque con X:

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

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

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.

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

La entidad debe presentar 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 debe entregar la matriz de Autoevaluación y los Planes de Acción.

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

Marque con X:

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

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

**Justificación:** No se adjunta la Matriz de Planes de Acción de acuerdo con el Decreto Ejecutivo 41039-MH debido a CONAPE cumplió al 100% con la implementación de las NICSP en el ejercicio 2019.

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

Marque con X:

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

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

## 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 uno de ellos			X

La entidad debe presentar en anexos los planes de acción para las normas en las cuales 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	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

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

**Justificación:** No se adjunta la Matriz de Planes de Acción para transitorios debido a CONAPE cumplió al 100% con la implementación de las NICSP en el ejercicio 2019.

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

Marque con X:

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

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

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.

### 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 Público).

### 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	Norma	Referencia 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.

#### **5- Políticas Contables:**

El ente contable debe llenar 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 (1-0758-0103), CERTIFICA QUE: Los registros contables y estados financieros se ajustan a la Políticas Contables Generales emitidas por la DGCN en su versión junio 2019.

**Firma Digital del Representante Legal**

De acuerdo con las particularidades del ente contable, estas son las políticas contables de mayor relevancia para el tratamiento contable: Hacer resumen de la aplicación de cada una de las políticas significativas.

## **2. Revelación en nota explicativa del impacto pandemia año 2020**

A partir del cierre contable del mes de junio 2020, cada ente contable iniciará a generar la información contable sobre el COVID-19 por medio de sus unidades primarias, lo cual permita que, al llegar al cierre de diciembre 2020, se tenga información ordenada y adecuada para la toma de decisiones. Es decir, se propone trabajar por un análisis a corto plazo.

Para ello, en el Estado de Notas Contables después de la declaración implícita y sin reservas de acuerdo con la NICSP1, incluirá el título "Nota Explicativa de Impacto Pandemia 2020".

La información para revelar y que suministrara cada ente contable en esta nota explicativa es la siguiente:

### **I- Riesgo de Incertidumbre:**

En este enunciado, la entidad presentará un **FODA** con los impactos del COVID 19, que considere su funcionamiento, y su impacto financiero contable.

Análisis FODA CONAPE		
	Fortalezas	Debilidades
Interno	Se cuenta con Recurso Humano <b>involucrado</b> , en el desarrollo del país brindando apoyo y guía al estudiante que necesita de nuestro servicio.	La deficiente gestión de la comunicación interna. La falta de comunicación interdepartamental.
	Se efectúan las acciones de forma <b>transparente</b> , que puedan ser exhibidas, supervisadas o evaluadas, en cumplimiento de la normativa ética, técnica y legal que nos regula, tanto a nivel interno como externo.	La carencia en la definición, implementación y gestión de procesos. Cargas de trabajo que no se encuentran debidamente distribuidas y problemas en la formulación aplicabilidad y ejecución de procesos dentro de la institución.
	Servicio de <b>Excelencia</b> con mayor valor del esperado por nuestros clientes	La estrategia no fluye transversalmente, el liderazgo no vela porque los procesos y la comunicación se sostengan. La falta de claridad estratégica por parte del liderazgo.
Externo	Creación de mecanismos y protocolos para que los trámites normales se realicen utilizando mecanismos tecnológicos para evitar que las personas salgan de sus hogares.	Afectación del Flujo de Caja Institucional por aumento en las solicitudes de: 1) Ampliación del plazo para pago de la deuda. 2) Pago de cuota mínima. 3) Reducción de la tasa de interés de los préstamos. Lo anterior va a tener un impacto en las colocaciones para los siguientes periodos.
	Aplicación de la Directriz número 073-S-MTSS, por lo que se procede a enviar a teletrabajo a las personas según indicaciones de la directriz anteriormente mencionada.	Disminución de las utilidades de los bancos públicos y privados del país, por la contracción de la economía nacional, con el efecto en los aportes bancarios según Ley 6041.
	Introducción de nuevas tecnologías para apoyar la gestión y mejorar el servicio.	Cambios en la política nacional que desincentive la economía nacional, el empleo y la crisis financiera nacional e internacional. Incertidumbre Financiera  Pérdida de los ingresos por intereses de título valores, por la propuesta de inclusión de CONAPE a la Caja Única del Estado.  Propuestas de proyectos de Ley que buscan reducir los ingresos por aportes bancarios con la eliminación de las cargas parafiscales.  Propuesta de reforma al Estado para negociar recursos con el Fondo Monetario Internacional (FMI) para reducir el Déficit Fiscal y la Deuda

		Pública.
	Modificar su Plan Anual de Gestión de Crédito 2020, flexibilizando condiciones para apoyar a un mayor número de solicitantes de crédito para estudios superiores por medio del Fondo de Avales de Crédito, debido al alto desempleo producto de la Pandemia y con esto, apuntalar el desarrollo del país por medio de recurso humano capacitado.	Menor matrícula de estudiantes para carreras técnicas y universitarias, según lo indican las autoridades de los diferentes centros de estudio, especialmente en lo que respecta a las universidades.
		Propuesta de la Mesa de diálogo acordó en el mes de Noviembre de 2020 vender cartera de crédito de CONAPE al Banco Popular, con el objetivo de amortizar la deuda del Gobierno.
	<b>Oportunidades</b>	<b>Amenazas</b>

Fuente: Resultados de Estudio de Clima y Cultura 2019, Informe Presidencia situación COVID-19, Informe Ejecución presupuestaria 2020.

## II- Efecto en el deterioro de acuerdo con la NICSP 21 y 26:

### NICSP 21- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO

El ente debe tener claro cuáles son sus activos no generadores de efectivo y a su vez debe analizar la norma correspondiente, por lo cual puede ayudarse para el análisis con la matriz de autoevaluación.

Adicionalmente, el responsable contable seguirá la metodología indicada en la norma para detectar el deterioro, así como también puede utilizar de referencia la guía de implementación y los ejemplos ilustrativos que contiene la norma.

El responsable contable deberá analizar en la NICSP 21 los indicios mínimos a considerar para evaluar si existe deterioro de un activo no generador de efectivo.

La NICSP 21 en su párrafo 27 presenta los indicios mínimos a considerar al evaluar si existe deterioro de un activo no generador de efectivo:

#### Fuentes externas de información

(a) Cese, o casi cese, de la demanda o necesidad de los servicios prestados por el activo.

(b) Cambios significativos a largo plazo con una incidencia adversa sobre la entidad, referentes al entorno tecnológico, legal o de política gubernamental en los que esta ópera.

#### 2- Fuentes internas de información

(c) Se dispone de evidencia sobre el deterioro físico del activo.

(d) Cambios significativos a largo plazo con una incidencia adversa sobre la entidad en el grado en que se usa o se espera usar el activo.

(e) La decisión de detener la construcción del activo antes de su finalización o de su puesta en condiciones de funcionamiento.

(f) Se dispone de evidencia, procedente de informes internos, que indica que el rendimiento de servicio del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

No Generadores de Efectivo	CUENTA CONTABLE	SE DETECTA DETERIORO		TIENE UNA METODOLOGÍA DE CÁLCULO		CUÁL ES LA METODOLOGÍA		VALOR DEL DETERIORO	OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO		
Activos no generadores de efectivo medidos al costo	1.2.5.01		X	X		El enfoque del costo de reposición depreciado para realizar el cálculo del valor en uso	X	0,00	CONAPE utilizará como metodología para el cálculo del deterioro de los activos no generadores de efectivo, el enfoque del costo de reposición depreciado para realizar el cálculo del valor en uso de aquellos activos no generadores de efectivo que presentan indicios externos o internos de deterioro. El costo de reposición depreciado de un activo corresponde al costo de reponer el potencial de servicio bruto del activo, dicho costo se encuentra depreciado para reflejar el uso que ha sufrido el activo. Está pendiente la presentación ante el Consejo Directivo.

Para el cierre del año 2020 CONAPE dentro de su modelo de negocio solamente cuenta con activos no generadores de efectivo, de los cuales los Terreno y Edificios se miden por medio del modelo de Revaluación, por lo tanto no están sujetos a Deterioro, a la fecha se está en el proceso de implementar la metodología para el cálculo del deterioro de los activos no generadores de efectivo para estimación del Deterioro para los activos no generadores de efectivos medidos al costo.

Para el cierre junio 2020, en caso de que se requiera tiempo adicional para el cálculo del deterioro, el cuadro puede solamente incluir la lista de los activos no generadores de efectivo y en el espacio de observaciones incluir las consideraciones correspondientes. El ente deberá en este caso planificar para los próximos cierres contables lograr una revelación más robusta y completa.

#### NICSP 26- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO

Al igual que la norma anterior, el responsable contable basado en su pericia debe determinar el deterioro, para ello requiere analizar la norma y puede utilizar la matriz de autoevaluación como referencia.

La NICSP 26 en sus párrafos 32 a 70 establece la metodología a utilizar para la medición del importe recuperable del activo generador de efectivo. Adicionalmente, en la guía de aplicación de la NICSP 26 se consideran las **técnicas de valor presente para medir el valor en uso** (enfoque tradicional y del flujo de efectivo esperado).

El responsable contable deberá analizar en la NICSP 26 los indicios mínimos a considerar para evaluar si existe deterioro de un activo generador de efectivo.

Dada las particularidades de cada ente contable que no son las mismas, tampoco tiene la misma capacidad de recursos, o de materialidad de activos generadores de efectivo, la DGCN en esta emergencia deja opcional al ente el uso de una metodología, de acuerdo con las políticas contables y la NICSP en mención la cual debe ser justificada y razonada.

Es importante indicar, que para cualquier método que se utilice es necesario la generación de datos estadísticos.

Generadores de Efectivo	CUENTA CONTABLE	SE DETECTA DETERIORO		TIENE UNA METODOLOGÍA DE CÁLCULO		CUÁL ES LA METODOLOGÍA	VALOR DEL DETERIORO	OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO			
NOMBRE DE ACTIVO								

Para el cierre de diciembre del 2020 CONAPE dentro de su modelo de negocio no cuenta con activos generadores de efectivo.

En caso de que se requiera tiempo adicional para el cálculo del deterioro, el cuadro puede solamente incluir la lista de los activos generadores de efectivo y en el espacio de observaciones incluir las consideraciones correspondientes. El ente deberá en este caso planificar para los próximos cierres contables lograr una revelación más robusta y completa.

### III- Efectos en la NICSP 25 Beneficios a Empleados y relación con los beneficios a corto plazo de la NICSP 1.

Para complementar la revelación requerida por esta norma y brindar información sobre el impacto de la pandemia en los recursos humanos, se requiere la participación de la unidad primaria de recursos humanos con el fin de obtener estadísticas de impacto.

CANTIDAD FUNCIONARIOS PLANILLA	FUNCIONARIOS EN PLAZA	FUNCIONARIOS INTERINOS	MODALIDAD PRESENCIAL (CANTIDAD FUNCIONARIOS)		MODALIDAD TELETRABAJO (CANTIDAD FUNCIONARIOS)		SERVICIOS INTERRUMPIDOS CON PANDEMIA		CANTIDAD FUNCIONARIOS INCAPACITADOS POR PANDEMIA	CANTIDAD FUNCIONARIOS EN VACACIONES POR PANDEMIA
							SERVICIO	(1 A 10) NIVEL DE INTERRUPCION		
72	72	0	10	72	62	72	NO	0	2	0

**Observaciones propias del ente:**

Esta nota explicativa debe llevar control de impacto a nivel contable producto de aspectos de recursos humanos y que se ven afectados por la pandemia actual, las medidas que se han tomado de seguridad, el nivel de rendimiento y afectación de servicios, y los planes de acción para el manejo de riesgos de acuerdo con las particularidades de la institución

**IV- Transferencia de recursos para la atención de la pandemia.**

**Transferencias recibidas.**

NOMBRE TRANSFERENCIA	CUENTA CONTABLE	MONTO	ENTIDAD QUE LA GIRA	RECURSOS DE SUPERAVIT		OBSERVACIONES
				SI	NO	

**Transferencias giradas**

NOMBRE TRANSFERENCIA	CUENTA CONTABLE	MONTO	ENTIDAD RECEPTORA	RECURSOS DE SUPERAVIT		OBSERVACIONES
				SI	NO	

Esta revelación permite tener un control de recursos públicos para la atención de la pandemia, por lo que la nota explicativa debe ir acorde a las particularidades de la entidad.

## V- Control de Gastos.

GASTO REGISTRADO	CUENTA	DEPARTAMENTO	MONTO	OBSERVACIONES
"Papel toalla de mano en unidad, tipo servilleta"	5.1.3.99.03 Productos de papel, cartón e impresos	Sección Administrativa	₡ 123,82	CONAPE cuenta con contratación que abastece todos insumos de limpieza, no obstante rollos de papel especial para limpieza de equipo computadoras, fue requerido para uso por funcionarios
"Afiches de prevención contra el coronavirus para atender protocolo de prevención de ésta patología"	5.1.2.03.03 Impresión, encuadernación y otros	Comisión de Salud Ocupacional	₡22,11	Por protocolos emitidos a nivel nacional y el medico de empresa se realizaron afiches para áreas de atención al público para atender dichos lineamientos
"Compra de botellas para desinfectante"	5.1.3.01.99 Otros productos químicos y conexos	Sección Administrativa	₡4,5	Se entregaron botellas de desinfectante a oficiales de seguridad y funcionarios de atención al público para limpieza frecuente según lineamiento interno de su área de trabajo personal, existía un faltante de botellas a nivel interno, de ahí la necesidad de compra adicional.
Alquiler de computadoras	5.1.2.01.03 Alquiler de equipamiento informático	Sección de Informática	₡442,96	La contratación es un servicio por demanda disponible, que se ha utilizado para atender emergencia nacional y necesidad de enviar a funcionarios a teletrabajo, que su puesto es teletrabajable, pero no tenían equipo portátil, se alquilaron 6 equipos a un costo unitario mensual de ₡33,500,00
Mantenimiento de edificios, para instalación de mamparas en puestos de servicios	5.1.2.08.01.99 Mantenimiento de edificios varios	Sección Administrativa	₡1.370,00	Contratación existente, modalidad entrega según demanda, se solicitan pedidos en el plazo de un año
Actualización de la Brigada de Emergencia en tiempos de COVID-19	5.1.2.07 Capacitación y protocolo	Comisión de Salud Ocupacional	₡183,60	Nº de Procedimiento en SICOP 2020CD-000062-0006400001
Compra de cubre bocas reusables y protector facial	5.1.3.99.04 Textiles y vestuario	Comisión de Salud Ocupacional	₡108,89	Nº de Procedimiento en SICOP 2020CD-000061-0006400001
Contratación de herramienta Microsoft Teams (teletrabajo)	1.2.5.08.03.01.0.99999.01 Valores de origen Software y programas	Sección de Informática	₡3.561,42	USD 5.870,35 Tipo de cambio de ventas al 30-09-2020 ₡606,68

Tiancy Médica por Guantes para Brigada		Brigada	¢7.500.00	Contratación 2020CD-000116-0006400001, Implementos para la Brigada
MISIONES ONE LIFE SOCIEDAD ANONIMA, chalecos reflectivos, USD \$1.502,9		Brigada	¢906,624.43	Contratación 2020CD-000116-0006400001, Implementos para la Brigada
AL MEDIX SOCIEDAD ANONIMA por batas desechables		Brigada	¢85.500.00	Contratación 2020CD-000116-0006400001, Implementos para la Brigada

Esta revelación analiza el conjunto de gastos que asumió un ente contable específicamente para la atención de la pandemia. La entidad debe revelar de acuerdo con sus particularidades.

A continuación, se presenta un cuadro que está relacionado con las ayudas que han generado las instituciones directamente a los ciudadanos producto de la pandemia:

POBLACIÓN POR EDAD	GASTO EFECTIVO (monto)	GASTO EN ESPECIE (monto)	CUENTA CONTABLE	OBSERVACIONES
<b>EDAD 0 A 15</b>				
<b>EDAD 16 A 30</b>				
<b>EDAD 31 A 55</b>				
<b>EDAD 55 EN ADELANTE</b>				

#### VI- Control Ingresos:

##### Ingresos Tributarios

Ingresos Tributarios	MONTO en millones de colones	De 1 a 10 (indicar afectación)	Se detecta Deterioro		Observaciones
			SI	NO	

**Contribuciones Sociales**

Contribuciones Sociales	MONTO en millones de colones	De 1 a 10 (indicar afectación)	Se detecta Deterioro		Observaciones
			SI	NO	

**Ingresos No Tributarios**

Ingresos no Tributarios	MONTO en millones de colones	De 1 a 10 (indicar afectación)	Se detecta Deterioro		Observaciones
			SI	NO	

**Transferencias Corrientes:**

Transferencias Corrientes	MONTO en millones de colones	De 1 a 10 (indicar afectación)	Se detecta Deterioro		Observaciones
			SI	NO	

**Transferencias de Capital**

Transferencias Capital	MONTO en millones de colones	De 1 a 10 (indicar afectación)	Se detecta Deterioro		Observaciones
			SI	NO	


CUENTAS POR COBRAR	MONTO en millones de colones registro contable	Monto gasto de incobrables	Se detecta Deterioro		Observaciones
			SI	NO	
Préstamos al Cobro	157.558,43	96,88	X		El impacto en la morosidad se muestra a continuación a partir de marzo, 2020:  Marzo: 14.8%  Abril: 16.7%  Mayo: 16.4%  Junio: 15,6%  Setiembre 15,8%
Préstamos en Cobro Judicial	5.912,32	1.251,93	X		Durante el año 2020 no se declararon operaciones incobrables.

DOCUMENTOS POR COBRAR	MONTO en millones de colones registro contable	Monto gasto de incobrables	Se detecta Deterioro		Observaciones
			SI	NO	

Esta revelación analiza el impacto en los ingresos de la entidad por la afectación de la pandemia. La entidad debe revelar de acuerdo con sus particularidades.

CONAPE reduce tasas de interés a préstamos de educación: El Consejo Directivo de CONAPE, aprobó una reducción en la tasa de interés del 6% al 5.5% la cual será aplicada a partir del 1 de abril de 2020 y revisada de forma periódica.

Tipo de población beneficiaria: Prestatarios en etapa de cobro Estudiantes en etapa de estudio, más los nuevos créditos que se tramiten a partir del 01 de abril, 2020

Cómo accede la población beneficiaria a estas medidas: Se aplica de manera automática.

Cuáles son los mecanismos de control: A partir del 1 de abril se aplicó la disminución en la tasa de interés.

Flujo de Caja y Tasa de Interés se revisa semestralmente.

Alcance en población beneficiaria:

36.902 prestatarios en etapa de cobro administrativo y 1.775 en cobro judicial.

11.036 estudiantes en etapa de estudio

49.713 total de beneficiarios

Más los nuevos créditos que se tramiten a partir del 01 de abril, 2020.

**Representa una disminución en los ingresos efectivos de CONAPE de 3,176 millones al año.**

1) Ampliación del plazo para pago de la deuda: no podrá exceder el plazo de amortización regulado en el contrato y para ello, deberá firmar un adenda al Contrato de Crédito.

2) Pago de cuota mínima: se dará un plazo de hasta seis meses, el cual puede ser prorrogable por un periodo igual por una sola vez, solo se pagará intereses más la póliza de saldos deudores, siempre y cuando la operación crediticia se encuentre al día al momento de realizar la solicitud.

Reiniciar el pago de su cuota mensual en una fecha posterior a la que le correspondía según su plan de pagos y los pagos extraordinarios al monto principal no tendrá penalidad.

Al 31-12-2020 de los 36.902 prestatarios en etapa de cobro lo han solicitado 2.487 prestatarios, para un monto total de prórroga de \$277.474,45 (miles).

Esta medida ya estaba en funcionamiento como parte de las políticas institucionales y su propósito es ayudar a los estudiantes que enfrentan alguna situación especial, incluso antes de la emergencia del COVID-19.

Prórrogas de Pago 23 de marzo hasta el 31 de diciembre, 2020												
AREA	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	Total general	
ARTES LETRAS Y FILOSOFIA	2	7	12	17	12	4	18	8	6	7	93	
CIENCIAS BASICAS		3	9	13	5	6	11	3	2	4	56	
CIENCIAS DE LA SALUD	25	193	154	146	116	83	130	53	36	34	970	
CIENCIAS SOCIALES	13	142	131	103	93	68	93	42	37	33	755	
EDUCACION	6	42	46	45	29	16	49	19	14	13	279	
FORMACION TECNICA		5	4	1	1		1	1	1	2	16	
INGENIERIAS	3	62	57	46	31	21	42	21	10	17	310	
RECURSOS NATURALES		1	3	2		1		1			8	
Total general	49	455	416	373	287	199	344	148	106	110	2487	
Concepto	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	Total general	
Total monto adecuación.	4.953.466,16	34.804.421,14	46.019.963,45	36.190.661,87	27.321.909,61	29.578.783,65	40.507.409,00	22.187.875,23	20.274.610,24	15.635.345,75	277.474.446,10	

### VII-Administración de Riesgos.

Indicar si la entidad tiene activa una comisión que analice los riesgos institucionales, y que considere los efectos de la pandemia SI /NO.

CONAPE cuenta con una Unidad de Control Interno y una Comisión de Control Interno (COCOIN) que son los encargados de la Administración de los Riesgos Institucionales y evaluar su contante evaluación.

RIESGO	GRADO IMPACTO	MEDIDAS DE CONTENCIÓN	OBSERVACIONES

Este cuadro debe presentarse como revelación a junio 2020, de acuerdo con sus particularidades.

A continuación se muestra la matriz institucional de riesgos relacionados al COVID-19:

Plan de Medidas para la atención de los Riesgos asociados a COVID 19 – CONAPE 2020								
No.	Dependencia	Responsable	Variable de Riesgo	Evento	Calificación			Medida Propuesta
1	Gestión y Análisis	Alexis Elizondo	Deseos de los Clientes	COVID 41 Podría ser que disminuya la demanda crediticia como resultado de la pandemia.	■			
				COVID 42 Podría ser que se dé el extravío de documentos o que se traslapen producto de que para poder pre analizar y analizar los funcionarios que están teletrabajando tienen que llevarse los expedientes para la casa.	■			
2	Desembolsos	Lorena Moreira	Deseos de los Clientes	COVID 54 Podría ser que los estudiantes no soliciten sus desembolsos o suspendan temporalmente sus estudios.			■	Mercadeo debe reforzar el envío de mensajería y correo con la finalidad de que los estudiantes reanuden sus estudios. De igual forma a través de redes sociales y en la página de Conape.
			Deseos de los Clientes	COVID 56 Podría ser que los estudiantes en la fase de Desembolsos abandonen sus estudios y no continúen con el financiamiento.		■		Dar seguimiento de morosidad de desembolsos (DNT) con mensajería y correos, con la finalidad de prevenir a los estudiantes que sino continúan estudios se trasladan a cobro y tratar de que tomen conciencia de que estudiar le da beneficio a futuro. Solicitarle a Mercadeo reforzar con información en redes sociales y en la página sobre este tema.
			Incumplimiento	COVID 59 Podría ser que los estudiantes no concluyan sus estudios de acuerdo con los términos establecidos en el contrato.		■		Dar seguimiento de morosidad de desembolsos (DNT) con mensajería y correos, con la finalidad de prevenir a los estudiantes que sino continúan estudios se trasladan a cobro y tratar de que tomen conciencia de que estudiar le da beneficio a futuro. Solicitarle a Mercadeo reforzar con información en redes sociales



4		Ugalde	Asignación de Recursos	<b>COVID NN</b> Podría ser que los recursos financieros disponibles no sean suficientes para atender el nivel de colocaciones proyectado.				
5	Cobros	Noily Zamora	Deseos de los Clientes	<b>COVID 49</b> Podría ser que disminuyan los ingresos de la Institución por recuperación de los préstamos en la fase de cobro.				<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Monitorear el comportamiento de la recuperación efectiva con el fin de determinar desviaciones en la programación establecida.</li> <li>2. Comunicación constante con la Jefatura de Desembolsos, con el fin evitar traslados a Cobro activo de los prestatarios que aduzcan afectación por la crisis provocada por el COVID-19 en apego a la normativa en vigor</li> <li>3. Mantener la flexibilización en la negociación en el cobro administrativo en apego a la normativa en vigor, con el fin de evitar el cobro judicial.</li> <li>4. Mantener la flexibilización contractual de las prórrogas de pago en apego a la normativa en vigor, relacionadas con la crisis provocada por el COVID-19.</li> <li>5. Mantener informado (mensual) al equipo gerencial y el equipo de cobro al menos el primer día hábil del mes sobre el estado actual de la cartera de cobro en materia de morosidad.</li> <li>6. Campaña telefónica con el fin de obtener el correo electrónico del deudor, para así mejorar la comunicación y disminuir la morosidad (I etapa)</li> <li>7. Solicitar apoyo al Departamento Financiero, Sección de Recursos Humanos, y Secretaria Ejecutiva para contar con disponibilidad para el pago de horas extras que permitan cubrir el trabajo provocado por el aumento en los trámites producto de la crisis provocada por el COVID-19.</li> </ol>
		Karol Montero González	Deseos de los Clientes	<b>COVID 01</b> Podría ser que los clientes no quieran o no puedan realizar pagos de manera presencial y en efectivo y CONAPE no ofrezca las alternativas que los clientes requieren.				

6	Tesorería		Disponibilidad de Capital	COVID 02 Podría ser que se originen sobrantes ociosos en el flujo de caja anual por una disminución en los desembolsos a estudiantes.							
			Disponibilidad de capital	COVID 03 Podría que no se cuente con la disponibilidad de recursos para atender los requerimientos institucionales por incluirnos en caja única del Estado.							Seguimiento a la apelación interpuesta por CONAPE en la Sala II, para que excluyan a CONAPE del alcance en el Decreto Ejecutivo No. 42267-H "Modificación a las directrices de política presupuestaria de entidades públicas cubiertas por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria".
			Garantías	COVID 04 Podría ser que un contrato se extravíe y no se cuente con el documento oficial para hacer responder al cliente.							
			Evaluación de Inversiones	COVID 05 Podría ser que por la inclusión de CONAPE en caja única del Estado se le impida la realización de inversiones.							Seguimiento a la apelación interpuesta por CONAPE en la Sala II, para que excluyan a CONAPE del alcance en el Decreto Ejecutivo No. 42267-H "Modificación a las directrices de política presupuestaria de entidades públicas cubiertas por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria".
			Evaluación de Inversiones	COVID 06 Podría ser que se vean limitados los plazos de inversión y los ingresos por concepto de intereses debido a la rigidez que tiene CONAPE al poder invertir únicamente en Hacienda.							
			Liderazgo	COVID 07 Podría ser que se den desviaciones con relación al Plan Estratégico Institucional en relación con la toma de decisiones orientadas a la correcta administración de los recursos financieros.							Seguimiento a las acciones estratégicas y proyectos de la Sección de Tesorería acorde a la Ruta Crítica institucional.

		Fraude de empleos / terceros	<b>COVID 08</b> Podría ser que se dé un manejo inadecuado del dinero en efectivo (jineteo) o hurto de sobranes de caja.						
		Comunicaciones	<b>COVID 09</b> Podría ser que se den contagios y no se comuniquen oportunamente dada la celeridad con la que se suceden los cambios en el entorno.						Revisar constantemente los procesos de la sección para dar mejora continua constante, para identificar las oportunidades de mejora y desarrollar los proyectos que se requieran para aplicar a la mejora continua.
		Tercerización	<b>COVID 10</b> Podría ser que se den atrasos en el cumplimiento y entrega de productos y servicios de proyectos como SINPE y MBACASE.						Revisar constantemente los cronogramas de proyecto y hacer los ajustes y actualizaciones correspondientes.
		Infraestructura de Tecnologías de Información	<b>COVID 11</b> Podría ser que no se disponga de las aplicaciones en el sistema de tesorería para atender los servicios ofrecidos como por ejemplo Pago en Ejecución.						Revisar constantemente los procesos de la sección para dar mejora continua constante, para identificar las oportunidades de mejora y desarrollar los proyectos que se requieran para aplicar a la mejora continua
		Uso no autorizado	<b>COVID 12</b> Podría ser que los funcionarios se lleven activos sin la debida autorización con la justificación de requerirlos para hacer teletrabajo.						
		Alineamiento	<b>COVID 13</b> Podría ser que en la definición de los objetivos y metas institucionales no se esté considerando todos los insumos que está generando la Institución.						Revisar de forma trimestral lo tableros de control con el fin de identificar si existe algo que no se haya contemplado en los objetivos y metas de la sección y solicitar las modificaciones correspondientes.
		Asignación de Recursos	<b>COVID 14</b> Podría que se presupuesten proyectos sin los debidos estudios de pre factibilidad y afectación al flujo de caja institucional.						Se va a enviar un oficio con la recomendación al equipo gerencial de cuál es la forma en la que se debería iniciar la presupuestación anual.

			Seguridad	<b>COVID 15</b> Podría ser que la implementación de las medidas de higiene sanitaria dificulten la identificación de personas no autorizadas para ingresar a la Institución y a la Tesorería						
7	Contabilidad	Luis Carazo Aguirre	Eficiencia	<b>COVID 32</b> Podría ser que la Institución no disponga de la información oportuna para la toma de decisiones.						
			Asignación de Recursos	<b>CODVID 34</b> Podría ser que se dé una depreciación acelerada de activos por falta de uso o un uso inadecuado.					Incluir dentro del proceso de Conciliación de Activos entre la Sección de Contabilidad y Sección Administrativa, el análisis del estado de los activos y que se valoren de forma especial los que muestren una depreciación acelerada por falta de uso o un uso inadecuado. Posteriormente, se incluiría dentro del informe de los Estados Financieros un apartado diferenciado sobre estos activos para la toma de decisiones o medidas contingentes dentro del equipo gerencial.	
8	Administrativo	Gabriela Solano	Tercerización	<b>COVID 30</b> Podría ser que se tenga que cerrar la Institución por un contagio y la empresa contratada para aplicar la desinfección de instalaciones se atrase en la prestación del servicio.						
				<b>COVID 31</b> Podría ser que se requiera hacer una compra de un producto o servicio con alta demanda y no se pueda adquirir en el mercado.				Realizar estudio de mercado de bienes y servicios alternativos para acceder en caso de desabastecimiento en el mercado.  Levantar protocolos alternativos para obtener resultados similares al bien o servicio requerido  Contar con contratos similares que permitan modificación unilateral al contrato para habilitar nuevas opciones de negocio que cubran nuevas necesidades		

9	Archivo Institucional	José Mora	Seguridad	<p><b>COVID 46</b> Podría ser que se dé la falsificación y alternación de la información contenida en los documentos que se tramitan de manera digital.</p>						<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Implementar el Sistema de Gestión de Documentos</li> <li>2. Capacitar a los funcionarios sobre el uso del Sistema de Gestión de Documentos</li> </ol>
				<p><b>COVID 47</b> Podría ser que se pierda información contenida en los documentos que se tramitan en forma digital en la Institución.</p>					<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Implementación del Sistema de Gestión de Documentos</li> <li>2. Elaborar una directriz sobre el uso del sistema de Gestión de Documentos</li> </ol>	
				<p><b>COVID 48</b> Podría ser que se dé la pérdida de la información contenida en los documentos (físicos y/o electrónicos), que salen constantemente de la Institución por requerirlos las personas funcionarias que se encuentran teletrabajando.</p>					<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Revisar el procedimiento para uso de documentos fuera de las instalaciones de CONAPE</li> <li>2. Facilitar el acceso al Sistema de Gestión de Documentos para los funcionarios que realizan teletrabajo</li> </ol>	
10	Departamento Financiero	Leonel Acuña	Disponibilidad de Capital	<p><b>COVID 36</b> Podría ser que se dé una disminución, suspensión o eliminación de los aportes bancarios como resultado de decisiones económicas en torno a la pandemia.</p>						
				<p><b>COVID 54</b> Podría ser que se dé una disminución o suspensión de la prima de la póliza que devuelve el INS por aumento en la siniestralidad (defunciones por COVID 19).</p>						
11	Informática	Jorge Arguedas Bolaños	Infraestructura de Tecnologías de	<p><b>COVID 50</b> Podría ser que la Institución no tenga la capacidad (ancho de banda), para atender los requerimientos de teletrabajo.</p>						

			Información	<p><b>COVID 51</b> Podría ser que la Institución no disponga de herramientas (hardware y software), para garantizar la seguridad de la información que los funcionarios teletrabajadores requieren.</p>						<p>En Sesión ordinaria número <b>10</b> del Comité de Tecnologías de Información y Comunicación (TIC) de la Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE), celebrada el día <b>viernes siete de agosto del dos mil veinte</b>, en las instalaciones de CONAPE, San Pedro de Montes de Oca, a las <b>ocho horas (ACTA ORDINARIA 10-2020)</b>, se acuerda la adquisición de licenciamiento de herramientas para soporte remoto, de videoconferencias, ampliación de licencias de VPN y comunicación telefónica remota. A la fecha se realizan los trámites de las correspondientes</p>
				<p><b>COVID 52</b> Podría ser que los funcionarios no tengan las condiciones necesarias para adaptarse a la modalidad de teletrabajo.</p>						<p>Monitorea las condiciones técnicas y de funcionales para la modalidad de teletrabajo</p>
				<p><b>COVID 53</b> Podría ser que se dé un contagio en la Sección de Informática y no se disponga del recurso humano especializado para atender los requerimientos de TI.</p>						
12	Programación y Evaluación	Hugo Rivera Poveda	Disponibilidad	<p><b>COVID 67</b> Podría ser que se presente un superávit excesivo al final del periodo como resultado del comportamiento económico durante la pandemia (colocaciones, desembolsos, recuperaciones).</p>						<p>Se remite al Comité Gerencial el Flujo de Caja Mensual Presupuestario, además dentro de los informes de ejecución presupuestaria y Evaluación presupuestaria, son conocidos los mismos por el Secretario Ejecutivo y El Consejo Directivo respectivamente.</p>
			Infraestructura de Tecnologías de Información	<p><b>COVID 64</b> Podría ser que se dé la pérdida de consistencia en la información financiera al no contar con un sistema integrado para el manejo del presupuesto institucional.</p>						<p>Se mantienen respaldos en Excel y se concilia con contabilidad para mantener la consistencia de los datos.</p>
			Alineamiento	<p><b>COVID 65</b> Podría ser que se den modificaciones a las acciones estratégicas que afectan el cumplimiento del Plan Estratégico inicial y no encajen con el presupuesto establecido.</p>						

			Asignación de Recursos	<b>COVID 66</b> Podría ser que se esté destinando una cantidad de recursos a metas que sobrecarguen la capacidad institucional (cantidad de metas por área).					
13	Gestoría de Procesos	Karen Herrera	Alineamiento	Podría ser que las modificaciones requeridas o realizados a los procesos , por la adaptación de medidas a causa del Covid , no se ajusten a la normativa aplicable					Efectuar una revisión previa sobre la normativa aplicable a cada proceso, y definir qué aspectos se pueden flexibilizar sin poner en riesgo los activos institucionales
			Recursos Humanos	Podría ser que aumente la cantidad de nuevas actividades que impliquen la revisión de los procesos y no se cuente con el recurso disponible para poder realizar la fiscalización correspondiente					Cada área defina a funcionarios que junto al Jefe velen por el cumplimiento de las condiciones, y se complemente con la verificación por parte de la Gestoría de Procesos
14	Gestoría de Proyectos	Jean Carlos Mejías	Eficiencia	<b>COVID 43</b> Podría ser que no se cumpla con la formulación o no se ejecuten las actividades de los proyectos (Lineamientos estratégicos y Proyectos Específicos).					A través de la Valoración de Riesgo, producir información sobre la ubicación de esta actividad en el mapa de riesgos.  Eleva la situación a conocimiento del Comité Gerencial
			Eficiencia	<b>COVID 44</b> Podría ser que los responsables no estén ejecutando todas las actividades programadas para el Sistema de Continuidad de Negocio.					A través de la Valoración de Riesgo, producir información sobre la ubicación de esta actividad en el mapa de riesgos.  Eleva la situación a conocimiento del Comité Gerencial
15	Departamento de Planificación								
16	Recursos Humanos	Ingrid Vega Barquero	Recursos Humanos	<b>COVID 17</b> Podría ser que el rendimiento de los funcionarios que se encuentran teletrabajando no sea el esperado, dado que sus competencias no lo permiten.					Mediante el nuevo modelo de Gestión del Desempeño que está adquiriendo la administración en este cuarto trimestre 2020, mediante el DELPHOS Élite , ajustado a lo que indica la ley 9635 y que también contempla el aspecto de competencias y permite medir actividades sea en trabajo presencia o teletrabajo nos apoyaremos en él para tener de una forma más objetiva y detallada estos aspectos y esto también nos permitirá articularlo con el diagnóstico de capacitación para el cierre de brechas competenciales sobre esto en el mes de octubre se estará

									<p>sensibilizando y capacitando a todo el personal de la institución.</p> <p>Por otra parte de esto la Comisión institucional de teletrabajo genera dos encuestas semestrales para dar seguimiento al tema de clima y otros aspectos relacionados con la gestión del talento humano que enrumba necesidades que la misma genera como actividades por desarrollar y coordina con los respectivos actores</p>
									<p><b>COVID 18</b> Podría ser que por desmotivación decaiga el rendimiento del personal que no está teletrabajando.</p>
									<p>Mediante el nuevo modelo de Gestión del Desempeño que está adquiriendo la administración en este cuarto trimestre 2020, mediante el DELPHOS Élite , ajustado a lo que indica la ley 9635 y que también contempla el aspecto de competencias y permite medir actividades sea en trabajo presencia o teletrabajo nos apoyaremos en él para tener de una forma más objetiva y detallada estos aspectos y esto también nos permitirá articularlo con el diagnóstico de capacitación para el cierre de brechas competenciales sobre esto en el mes de octubre se estará sensibilizando y capacitando a todo el personal de la institución.</p> <p>Además, según resultados de la encuesta y como parte del diagnóstico anual de capacitación que se realiza en CONAPE en el 2021 vamos a trabajar con algunas capacitaciones en dichos temas para cerrar cubrir dichas necesidades las jefaturas de sección y departamento.</p> <p>También se han compartido algunas cápsulas y roles por parte de la institución a través del correo institucional para ir cubriendo algunos aspectos que se puedan presentar en dicho tema</p>
									<p><b>COVID 20</b> Podría ser que las personas teletrabajadoras no cuenten con las herramientas necesarias y adecuadas para desarrollar su trabajo.</p> <p>Algunos de los aspectos que se presentan en este tema y que tienen que ver con el área de RRHH se están trabajando con capacitación, gestión del desempeño y la comisión de teletrabajo para apoyar en lo que respecta a RRHH y la institución atiende o coordina otras necesidades propias de informática, servicios administrativos, gestión documental y en el tema normativo según corresponda con directrices o roles que se emiten y envían por</p>



				situación al encontrarse la mayoría de ellos en teletrabajo					presencia de los mismos
18	Contraloría de Servicios	Erick Artavia Contreras	Deseos de los Clientes	<b>COVID 68</b> Podría ser que aumenten las consultas e inconformidades y la Contraloría de Servicios no las atiende en el plazo establecido por ley.					Aplicar los plazos para el trámite de las gestiones en la Contraloría de Servicios tal como lo dice la Ley 9158 Ley Reguladora del Sistema Nacional de Contraloría de Servicios, deberá responder en un plazo máximo de 5 días hábiles, en caso de mayor complejidad un plazo máximo de 50 días naturales.
			Deseos de los Clientes	<b>COVID 69</b> Podría ser que aumente el volumen de llamadas que ingresan al Call Center y no se esté en capacidad de atenderlas.					Gestionar la Ampliación del Call center con el fin de proceder con la contratación de más operadores.
			Deseos de los Clientes	<b>COVID 70</b> Podría ser que las personas que se presentan a CONAPE requieran de la Contraloría de Servicios para gestionar sus consultas o inconformidades y no se les pueda atender por falta de personal.					Ampliar el protocolo de atención donde se remita a la jefatura de sección, departamento y Secretaria Ejecutiva.
			Eficiencia	<b>COVID 71</b> Podría ser que no se registre el sello o la firma en los documentos que se tramitan de manera digital para los clientes.					Reforzar con las jefaturas de sección lo referente a que los clientes deben tener claridad en la documentación pendiente.
			Eficiencia	<b>COVID 72</b> Podría ser que se brinden respuestas a los clientes de manera extemporánea por falta de un seguimiento inadecuado.					Solicitarle a las Jefaturas de la Sección de Cobro, Sección de Gestión de Crédito y Sección de Cobro que todo tramite, consulta o inconformidad que se responda a las personas usuarias de Conape debe de justificar dicha respuestas en que artículo de reglamento se basó.
19	Asesoría Legal	Jeann Carlo Barrientos	Garantías	<b>COVID 62</b> Podría ser que se dé un aumento en la ejecución de garantías hipotecarias que ameriten desembolsos para adjudicarse el inmueble y la Institución no cuente con la previsión presupuestaria suficiente para atender dicha demanda.					
				<b>COVID 63</b> Podría ser que el proceso de toma de posesión de bienes adjudicados judicialmente puedan retrasarse al depender la Institución de los tiempos del Ministerio de					1. Monitoreo de las solicitudes gestionadas para toma de posesión. 2. Concluidas las medidas sanitarias por COVID proceder con la

				Seguridad Pública						toma efectiva de tomas de posesión que se encuentren autorizadas por el Ministerio de Seguridad Pública.
20	Secretaria Ejecutiva									

### 3. NOTAS CONTABLES Y POLÍTICAS CONTABLES

#### 1- NICSP1- Presentación de Estados Financieros

COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL	
<b>Certificación:</b>	
La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador de la cedula de identidad (1-0758-0103), Coordinador de la Comisión NICSP Institucional (Presidente de la Comisión de Finanzas) CERTIFICA QUE: la entidad se encuentra en el proceso de implementación de NICSP en la versión 2014 y que está al tanto de los requerimientos solicitados por la DGCN en la presentación de los EEEF.	
Firma Digital del Representante Legal	

#### 2- Estado de Flujo de Efectivo

De acuerdo con la NICSP 2- Estado de Flujo de Efectivo, la entidad utiliza el Método Directo establecido por la DGCN:

Marque con X:

APLICA

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

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

Mencione las actividades:

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
Cobros por multas, sanciones, remates y confiscaciones de origen no tributario (Sanciones por contrataciones administrativas)
Cobros por ventas de inventarios, servicios y derechos administrativos (Comisiones por préstamos)
Cobros por ingresos de la propiedad (Intereses por colocación de inversiones, Intereses por los saldos en las cuentas corrientes e intereses por préstamos)
Cobros por transferencias (5% de las utilidades de los Bancos públicos y privados)
Pagos por beneficios al personal (Remuneraciones e incentivos)
Pagos por servicios y adquisiciones de inventarios (incluye anticipos) (Servicios, Materiales y suministros)
Pagos por otras transferencias (Transferencias corrientes Comisión Nacional de Emergencias y FAESUTP)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
Cobros por ventas de bienes distintos de inventarios (Ventas de activos fijos)

Cobros por ventas y reembolso de inversiones en otros instrumentos financieros (vencimiento de las inversiones transitorias)
Cobros por reembolsos de préstamos (Recuperación del principal de los préstamos)
Pagos por adquisición de bienes distintos de inventarios (Compra de bienes duraderos o activos fijos)
Pagos por adquisición de inversiones en otros instrumentos financieros (Inversiones transitorias)
Pagos por préstamos otorgados (Desembolsos a estudiantes)

ACTIVIDADES FINANCIACIÓN

MOVIMIENTOS	MONTO
Incremento/(Disminución) neta en el efectivo y equivalentes al efectivo	-390.552,99
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	4.584.099,64
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	4.193.546,66

**Revelación:**

- a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se componen de los siguientes fondos que están incluidos dentro del estado de situación financiera:

	(en miles de colones)	
	31/12/2020	31/12/2019
Caja	500,00	500,00
Depósitos bancarios	530.972,57	337.638,70
Cajas Chicas y Fondos Rotatorios	300,00	300,00
Depósitos A Plazo Fijo	3.661.774,09	4.245.660,94
<b>Total Efectivo y Equivalentes de efectivo</b>	<b>4.193.546,66</b>	<b>4.584.099,64</b>

- b) Conciliación de los flujos de efectivo netos de las actividades de operación y el resultado (ahorro/desahorro) al 31-12-2020

<b>Ahorro / desahorro</b>	<b>24.913.844,52</b>
<b>Movimientos de partidas no monetarias</b>	
Deterioro de cuentas por cobrar	2.155.909,43
Variación ingresos por ventas, servicios y derechos administrativos	(37.229,78)
Variación por ingresos de la propiedad	(1.119.729,34)
Variación por ingresos por transferencias	(561.923,66)
Variación por Otros ingresos de operación	(12.235,95)
Variación por beneficios al personal	2.771,11
Variación por servicios y adquisiciones de inventarios	4.959,13
<b>Saldo Conciliado Flujo de efectivo neto de las actividades de operación</b>	<b>25.346.365,46</b>

### 3- 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	X
----	---

NO	
----	--

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

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

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

Cambio Estimación	Naturaleza	Periodo	Efecto futuro

Cambio Política Contable	Naturaleza	Periodo	Efecto futuro
2-110	Ingresos a devengar	T2-2020	Registro del Ingreso a devengar por los Intereses de Ejecución ya que abarcan períodos que exceden al correspondiente al cierre del ejercicio anual
2-110	Ingresos a devengar	T4-2020	Registro del Ingreso a devengar por la recuperación del Costo de Garantía (póliza préstamos) generados en la fase de Ejecución ya que abarcan períodos que exceden al correspondiente al cierre del ejercicio anual

Error	Naturaleza	Periodo	Efecto futuro

**Revelación:**

**Aplicación prospectiva de un cambio en la política contable cuando la aplicación retroactiva no es practicable:**

Desde el comienzo del año 2020, CONAPE cambió su política contable de registro de ingresos por los intereses y el Costo de Garantía (Póliza Préstamos) y la Comisión de los préstamos generados en la fase de ejecución, para aplicar de forma más completa un enfoque de ingresos a devengar, en donde se aplique el método del costo amortizado a partir del momento en que la operación es trasladada a la fase de cobro y se amortice durante todo el periodo de pagos. Con este cambio, se tiene la opinión de que se proporciona información más fiable y más relevante porque trata de forma más precisa los ingresos de la institución. La política ha sido aplicada de forma prospectiva desde el año 2020, porque no era practicable la estimación de los efectos de aplicar la política retroactivamente, o de forma prospectiva desde cualquier fecha anterior. El efecto sobre el periodo corriente es reflejar los ingresos en relación al ejercicio económico actual y no afectar de forma incorrecta resultados de periodos en donde no se van a recibir dichos rubros e incrementar los pasivos corrientes y no corrientes.

#### 4- Moneda Extranjera

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

Marque con X:

APLICA

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

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

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

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

**Revelación:** La Institución al cierre del ejercicio del año 2020 no mantiene saldos en moneda extranjera, todos los ingresos y egresos se realizan en Colones (¢) que corresponde a la moneda legal del país.

#### 5- Costo por Intereses

De acuerdo con la NICSP 5-: Costo por Intereses

Marque con X:

APLICA

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

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

**Revelación:** La Institución al cierre del ejercicio del año 2020 no mantiene préstamos que le genere costos por préstamos, todos los egresos se realizan por medio de recursos propios, tanto los generados por la operativa, como los Aportes de los Bancos establecidos en la Ley 6041.

#### 6- Consolidación y Presentación

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

Marque con X:

APLICA

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

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

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

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

Norma / Política		Concepto	Referencia	
			Norma	Política
1	3	Imputación	DGCN	

Inversiones en entidades controladas, asociadas y negocios conjuntos: A veces, una entidad realiza lo que ella ve como una “inversión estratégica” en instrumentos de patrimonio emitidos por otra entidad, con la intención de establecer o mantener una relación operativa a largo plazo con la entidad en la que ha realizado la inversión. Estas inversiones, deben ser contabilizadas de acuerdo con la NICSP N° 6 “Estados Financieros Consolidados y Separados”, NICSP N° 7 “Inversiones en Asociadas” o NICSP N° 8 “Participaciones en Negocios Conjuntos”. Todas las entidades sin excepción deben llenar la siguiente matriz, con el fin de indicar los movimientos a través de las cuentas contables, que involucran transacciones con otras entidades públicas.

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

Mediante oficios S.E. 201-2020, S.E. 202-2020 y S.E. 203-2020 enviados al Ministerio de Hacienda, FODELI y al Banco de Costa Rica respectivamente con el siguiente asunto: “Confirmación de Saldos según oficio DCN-UCC-0572-2020 Presentación de Estados Financieros Parciales del II Trimestre 2020, tratamiento NICSP.”

Marque con X:

APLICA

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

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

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:**

No se le otorgó a la Institución mediante la Ley N° 6041 de creación de CONAPE ni por medio de algún acuerdo formal, la potestad de dirigir las políticas financieras y operativas de otra entidad. Tampoco, se le faculta a la Institución a formar parte de la Junta Directiva u órgano de gobierno equivalente de otra entidad económica. En ese sentido, CONAPE no ejerce las condiciones de poder ni de beneficio estipuladas en la NICSP N° 6, Párrafos 38 y 39.

**7- Inversiones en Asociadas**

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

Marque con X:

APLICA

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

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

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

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

A continuación, se indica las entidades asociadas:

Nombre de la entidad	Código Institucional	% Participación

**Revelación:**

En la Ley N° 6041 de creación de CONAPE en el artículo N° 26 “La Comisión queda facultada para comprar, vender y conservar como inversión transitoria, valores mobiliarios de primera clase de comprobada seguridad y liquidez. Por lo que la Institución solo puede realizar inversiones transitorias (corto plazo) y se acoge a lo dispuesto en las **Directrices Generales de Política Presupuestaria, Salarial, Empleo, Inversión y Endeudamiento para Entidades Públicas, Ministerios y Órganos Desconcentrados, según corresponda, cubiertos por el Ámbito de la Autoridad Presupuestaria, para el Año 2019**, publicada en la Gaceta N° 55 de fecha 23-03-2018, en el **Capítulo III Sobre inversiones financieras** “Artículo 26.—Las nuevas adquisiciones de activos financieros a plazo en moneda nacional o extranjera o la renovación de este tipo de operaciones, incluyendo las garantías judiciales y ambientales y otras cauciones ordenadas por el Poder Judicial, se harán en títulos de deuda interna del Gobierno u otros instrumentos que ofrecerá el Ministerio de Hacienda, a través de la Tesorería Nacional. Para la adquisición de cualquier otro tipo de activo financiero, se deberá contar con la autorización previa de la Tesorería Nacional. Artículo 27.—En caso de que la programación financiera de la Tesorería Nacional, indique que no se requiere la captación de recursos de las entidades públicas por razón del plazo o monto de la inversión, ésta podrá autorizarlos temporalmente para que puedan invertir los recursos en los bancos del Estado. Los recursos de las inversiones autorizadas y que sean renovables por un periodo determinado, deberán realizarse conforme al artículo anterior. Artículo 28.—Para lograr una mejor distribución de la cartera de vencimientos y apoyar la gestión de deuda del Ministerio de Hacienda, las entidades públicas ajustarán la programación financiera, a efecto de que las inversiones se realicen al mayor plazo posible. De igual forma, mantendrán como saldo en sus cuentas bancarias el saldo mínimo estrictamente necesario para su operación. Para efectos del seguimiento de esta disposición aportarán la información que requiera la Tesorería Nacional. Artículo 29.—Las entidades públicas no podrán invertir, ni mantener recursos en ningún tipo de fondo de inversión, cuentas corrientes y cuentas de ahorro que se manejen como inversiones a la vista, cuentas con saldos pactados o en cualquier otra figura de depósito, excepto lo indicado en el artículo anterior. Artículo 30. —Las entidades públicas, salvo autorización legal en contrario, solo podrán tener cuentas corrientes en los bancos estatales.” Por lo que se instruye a realizar inversiones en títulos del Gobierno Central.

En ese sentido con relación a Instrumentos financieros de Patrimonio, CONAPE no tiene inversiones de éste tipo, ya que la Institución no tiene fines de lucrar y las inversiones que realiza es con el objetivo de que los recursos ociosos según los flujos de caja institucional no pierdan el valor del dinero en el tiempo.

## 8- 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	Política
1	39.		Norma	
		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.

No. Acuerdo Vinculante	Tipo (Operaciones controladas conjuntamente/ Activos conjuntamente/ Controladas Conjuntamente) Entidades controladas conjuntamente)	Fecha Inicio	Fecha Final	Entidad Relacionada	Observaciones

No. Acuerdo Vinculante	Activos Controlados Conjuntamente	Valor en Libros	observaciones

No. Acuerdo Vinculante	% Participación	Monto Aporte Patrimonial	observaciones

**Revelación:**

Con el fin de cumplir con la misión de CONAPE y dentro del marco normativo estipulado en la Ley N° 6041, la Institución ha constituido una serie de convenios en donde la participación de la Comisión es el de financiar a un grupo específico de personas y la otra parte se compromete como garante de esos préstamos. Pero no hay inversión en activos o constitución de pasivos, ni tampoco se incurren en gastos ni se perciben ingresos adicionales como resultado de estos convenios. Como es el caso de FODELI, Hijos del campo, Sedes don Bosco. Por lo tanto, no hay control conjunto entre CONAPE y la otra entidad de los activos o pasivos en que se incurre por la actividad operativa normal.

**9- Ingresos de transacciones con contraprestación**

De acuerdo con la NICSP 9- Ingresos de transacciones con contraprestación

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

TIEMPOS DEL DEVENGO:
Intereses Por Préstamos se devenga de forma mensual, por medio del costo amortizado
Intereses Por Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público se devenga de forma mensual
Recuperación del Costo de garantía (póliza préstamos) financiados en la fase de ejecución por medio del costo amortizado
Comisiones Por Préstamos se devenga de forma mensual por medio del costo amortizado
Descuentos y comisiones obtenidas se devenga de forma mensual

DESCRIPCIÓN INGRESOS PROPIOS (Por orden de Materialidad)	EMITE FACTURA ELECTRONICA		APLICA IVA		MONTO EN MILLONES	OBSERVACIONES
	SI	NO	SI	NO		
Intereses Por Préstamos se devenga de forma mensual		X		X	10.677,40	
Intereses Por Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público se devenga de forma mensual		X		X	562,19	

Comisiones Por Préstamos se devenga de forma mensual por medio del costo amortizado		X		X	287,98	
Descuentos y comisiones obtenidas se devenga de forma mensual	X		X		37,47	Corresponde a las ganancias por la Administración de las Pólizas colectivas del INS

**Revelación:**

**10- Información financiera en economías hiperinflacionarias**

De acuerdo con la NICSP 10- Información financiera en economías hiperinflacionarias

Marque con X:

APLICA

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

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

**Revelación:** La economía de Costa Rica no está catalogada como una economía hiperinflacionada, por lo tanto, la moneda funcional de Costa Rica (el colón) no sufre fluctuaciones o variaciones en su valor a lo largo del año, y los Estados Financieros de CONAPE al 31-12-2020 no requieren ser re expresados al valor de la moneda en la fecha de presentación.

**11- Contratos de Construcción**

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

Marque con X:

APLICA

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

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

CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		
Marque con una X si aplican las siguientes opciones:		
	X	Plazo
Contratos de precios Fijos	<input type="checkbox"/>	
Contratos de Margen sobre costos	<input type="checkbox"/>	
Devengamiento y Prudencia	<input type="checkbox"/>	

Cumple con la Metodología	
Calcular la Utilidad Esperada	
Calcular el grado de avance	
Calcular ingresos y costos por año	
<b>REVELACIONES</b>	
Ingresos Ordinarios del Contrato	
Incentivos	
Costos de Contrato	
Reconocimiento de Pérdidas Estimadas	

**Revelación:** Dentro de este período, no se llevaron a cabo contrataciones para la construcción, demolición, rehabilitación y/o restauración de activos de propiedad planta y equipo.

**12- Inventarios:**

De acuerdo con la NICSP 12- Inventarios

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

TIEMPOS DEL DEVENGO:
Describir los tiempos del devengo en los insumos que por materialidad aplica:
Según Proceso PR-SUS-03.01.04.04 Remate de Bienes, el abogado institucional emite Informe de Remate para ejecución hipotecaria o Ente Externo (Banco, Juzgado, Financiera...) emite Notificación de participación de remate. Posteriormente Participa en el Remate del bien de conformidad con los acuerdos del Comité de Cobro. Si el bien es adjudicado a CONAPE, se Gestiona aplicación de depósito judicial y se Gestiona inscripción del bien en el registro público. El Abogado institucional Elabora Informe registral del bien adjudicado y Solicita a Contabilidad registrar contablemente el bien adjudicado.
Según Proceso PR-SUS-03.01.04.03 Aplicación por bien adjudicado se Solicita a Contabilidad reclasificar (propiedad planta y equipo o propiedades de inversión) la cuenta del bien adjudicado (No venta del bien), según el acuerdo tomado por el Comité de Cobro para la no venta del bien. O se Gestiona aplicación a la deuda (rebajo o cancelación)

Inventarios Método Valuación PEPS.		Observaciones
Nombre de responsables institucional		
Fecha de ultimo inventario físico		
Fecha de ultimo asiento por depuración		

Sistema de Inventario	SI	NO
Perpetuo o constante	X	
periódico		X

**Revelación:**

**13- Arrendamientos**

De acuerdo con la NICSP 13 Arrendamientos:

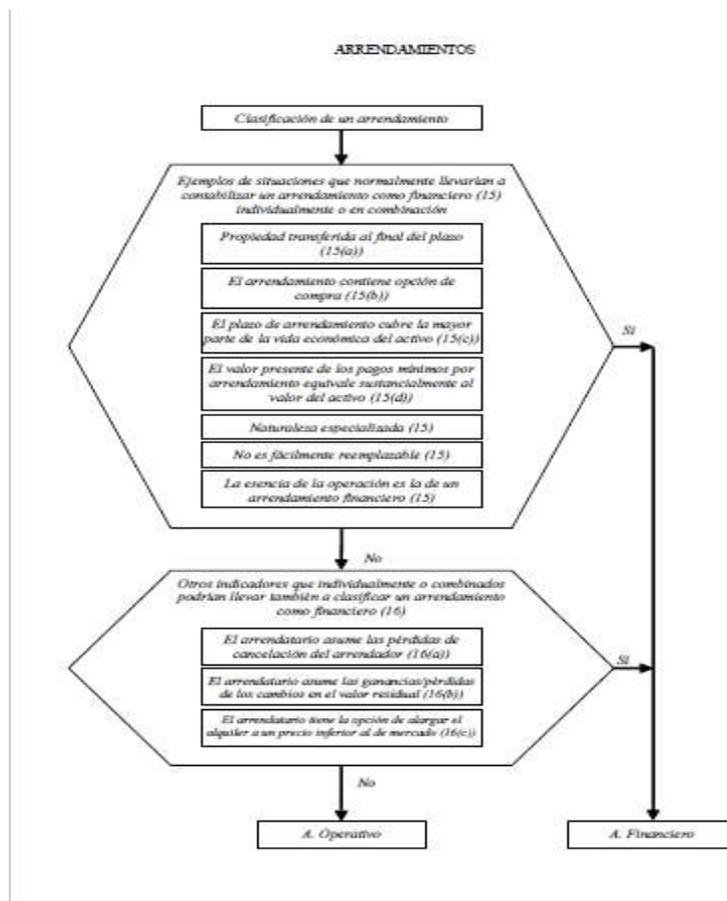
Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

El responsable contable debe analizar las características de la esencia económica del tipo de arrendamiento, para determinar si es un arrendamiento operativo o arrendamiento financiero.



Arrendamiento Operativo						
Descripción	No. Contrato	Fecha Inicio	Fecha Final	Ente vinculante	Monto	Observaciones
Alquiler de Local Comercial para Ubicar la Oficina Regional en Pérez Zeledón.	2017CD-000001-01	ENERO 2020	FEBRERO 2020	GRUPO UMANZOR SRL	¢650,80	Costo Por Mes \$565.00 IVAI tipo de cambio al 13 de enero de 2020 ¢575.93
Alquiler de Local Comercial para Ubicar la Oficina Regional en	2019LA-000009-64	MARZO 2020	DICIEMBRE 2020	GRUPO UMANZOR SRL	¢3.256,49	Costo por mes \$565.00 IVA tipo de cambio al 04 de marzo de 2020 ¢576.37

Pérez Zeledón.						
Alquiler de 4 dispensadores de agua, Incluye mantenimiento y cambio de Filtros.	2017CD-000070-01	ENERO 2020	DICIEMBRE 2020	LINEA ESTRELLA INTERNACIONAL S. A.		Costo mensual: \$28 + IVA.
Alquiler de Módulo de Seguimiento Basado en Programación de Flujos y Gestión de Contacto de casos Morosos	2017LA-000001-64	ENERO 2020	DICIEMBRE 2020	KINETOS S. A.		(\$2.945,00 por mes)tipo de cambio para el día 21-01-2020 \$1 = ¢568.42
Alquiler de Módulo de Gestión de Contacto de casos Morosos	2017LA-000001-64	ENERO 2020	DICIEMBRE 2020	KINETOS S. A.		(\$2.090,00 por mes)tipo de cambio para el día 21-01-2020 \$1 = ¢568.42
Alquiler de computadoras por demanda	2019CD-000089-0006400001	ENERO 2020	DICIEMBRE 2020	ALBERSON ROBERTH RODRIGUEZ MATAMOROS	¢2.000,00	COSTO MENSUAL: ¢33,50 SIN IMPUESTO AL VALOR AGREGADO COSTO MENSUAL CON IMPUESTOS INCLUIDOS ¢37,85

Arrendamiento Financiero							
Descripción	No. Contrato	Cuota	Gasto interés	Ente vinculante	Monto	Valor Razonable	Observaciones

Descripción	No. Contrato	Monto Fideicomitente	Fiduciario	Fideicomisario	Tipo Arrendamiento (Operativo/Financiero)	Valor Razonable	Observaciones

**Revelación:**

Análisis cuantitativo de los arrendamientos operativos correspondientes del año 2020:

<b>Alquileres y Derechos sobre Bienes</b>	<b>31.154,99</b>
<i>Alquiler De Terrenos Edificios Y Locales</i>	<i>3.907,29</i>
<i>Alquiler De Maquinarias Equipos Y Mobiliario</i>	<i>875,24</i>
<i>Alquiler De Equipamiento Informático</i>	<i>988,19</i>
<i>Otros Alquileres*</i>	<i>25.384,27</i>

\*Corresponden a alquiler de sistemas de Módulo de Seguimiento Basado en Programación de Flujos y Gestión de Contacto de casos Morosos y el Alquiler de Módulo de Gestión de Contacto de casos Morosos

El gasto por alquileres representa el **0,12%** del total de gastos de funcionamiento de la Institución.

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 prórroga 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- Hechos ocurridos después de fecha de presentación**

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

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

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

Indique los eventos posteriores después del cierre	
Fecha de cierre	22-01-2021
Fecha del Evento	N/A
Descripción	N/A
Cuenta Contable	N/A
Materialidad	N/A
Oficio de ente fiscalizador que lo detecto	N/A
Oficio de la administración que lo detecto	N/A
Fecha de Re expresión	N/A
Observaciones	

**Revelación:**

A la fecha de cierre de los Estados Financieros no se presentaron eventos que requieran un ajuste en la información financiera de propósito general como hechos ocurridos después de la fecha de emisión.

**15- Propiedades de Inversión**

De acuerdo con la NICSP 16- Propiedades de Inversión:

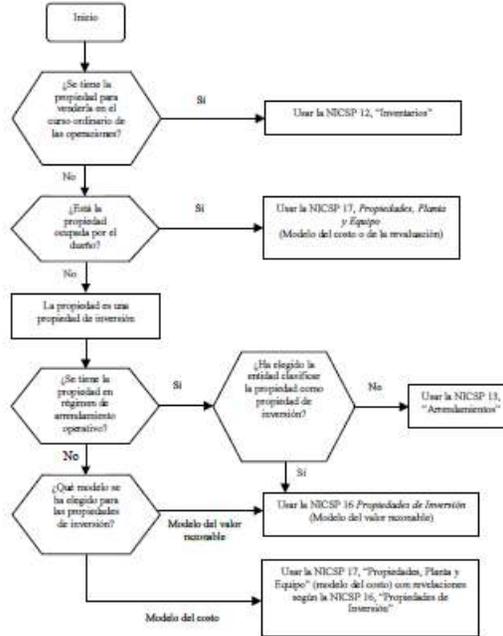
Marque con X:  
APLICA

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

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

El responsable contable debe analizar las características del activo para determinar su tratamiento

Este árbol de decisión acompaña a la NICSP 16, pero no forma parte de la misma.



No. Propiedad	Ubicación	Monto	Cuenta contable	Observaciones
Anexo Norte	Oficinas Centrales de CONAPE	69.261,00	1.2.5.02.01	No está definido por la administración

**Revelación:** CONAPE le aplica el modelo del valor razonable a sus activos catalogados como propiedades de inversión. A continuación se detalla el monto de valor de origen y la revaluación realizada en el año 2012.

Porción Terreno: Valores De Origen anexo norte ( lote)	51.365,03
Porción Terreno: Revaluación anexo norte (lote)	17.895,97

## 16- Propiedad, Planta y Equipo

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

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

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

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.

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

Ajustes de 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

Deterioro

Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
Año 2020	Varios	1.058,48	5.1.5.	Valor en libro al momento de dar de baja los activos.

Bajas de Activos:

Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
30-06-2017	Todos	485.304,60	1.2.5.01	Baja de activos
Año 2020	Varios	10.255,61	1.2.5.01	Baja de activos, según oficios de la Sección Administrativa

Activos en pérdida de control (apropiación indebida por terceros)

Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones

Activos en préstamo a otras entidades públicas.

Fecha	Tipo de Activo	Documento	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones

**Revelación:**

La Comisión Nacional de Préstamos para Educación es una Institución semiautónoma del Sector Público que controla una variedad de propiedades, planta y equipo y es el responsable de la reposición y mantenimiento de las propiedades.

**1. Terrenos:**

- a. Los Terrenos se ubican en el cantón de San José, Provincia Montes de Oca y en el Distrito San Pedro. Los Terrenos están reflejados por su valor razonable al 30-06-2012, tal y como lo ha determinado un tasador independiente.
- b. Actualmente los terrenos no tienen restricciones de ningún tipo.

**2. Edificios:**

- a. Los edificios abarcan las Oficinas Centrales de CONAPE, Edificio Central, Anexo Este, Casa, Comedor de Funcionarios y Bodega.
- b. Los edificios inicialmente se contabilizan al costo, pero están sujetas a revaluación en función de la evolución de su valor razonable.
- c. La depreciación se calcula por el método de línea recta a lo largo de la vida útil de los edificios. Los edificios tienen una vida útil de 50 años.

**3. Mobiliario de oficina, cómputo y diverso:**

- a. El mobiliario de oficina, cómputo y diverso se valoran por su costo menos su depreciación.
- b. La depreciación se calcula aplicando el método de línea recta en función de la vida útil establecida por medio de la Directriz de la Contabilidad Nacional CN-001-2009 Valoración, Revaluación, Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo.

**17- Segmentos**

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

Marque con X:

APLICA

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

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

Norma / Política		Concepto	Referencia	
Norma	Política		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.

Ente contable	Código de Segmento asignado

**Revelación:**

CONAPE no le aplica la presentación de información por segmentos, debido a que según el Presupuesto Ordinario se han establecido dos programas, a través de los cuales se realizan las asignaciones presupuestarias que permitirán atender las diversas actividades a desarrollar durante el año:

1. **Programa N.º 1 Crédito Educativo:** Soporta la función sustantiva de la Institución, referente al proceso de concesión de créditos a estudiantes (Incluye el Presupuesto del Departamento de Crédito de CONAPE únicamente).
2. **Programa N.º 2 Apoyo Administrativo:** Incorpora los egresos correspondientes a la parte administrativa de la Institución; estos recursos son necesarios en la ejecución del proceso de crédito educativo del Programa N.º 1 (Incluye presupuesto de las demás áreas institucionales).

Por lo tanto, la Institución realiza una sola actividad, que es el otorgamiento de crédito para estudios universitarios y los ingresos y egresos asociados a ésta actividad se basan en las actividades de apoyo para la consecución de la misión institucional.

**18- Activos y Pasivos Contingentes**

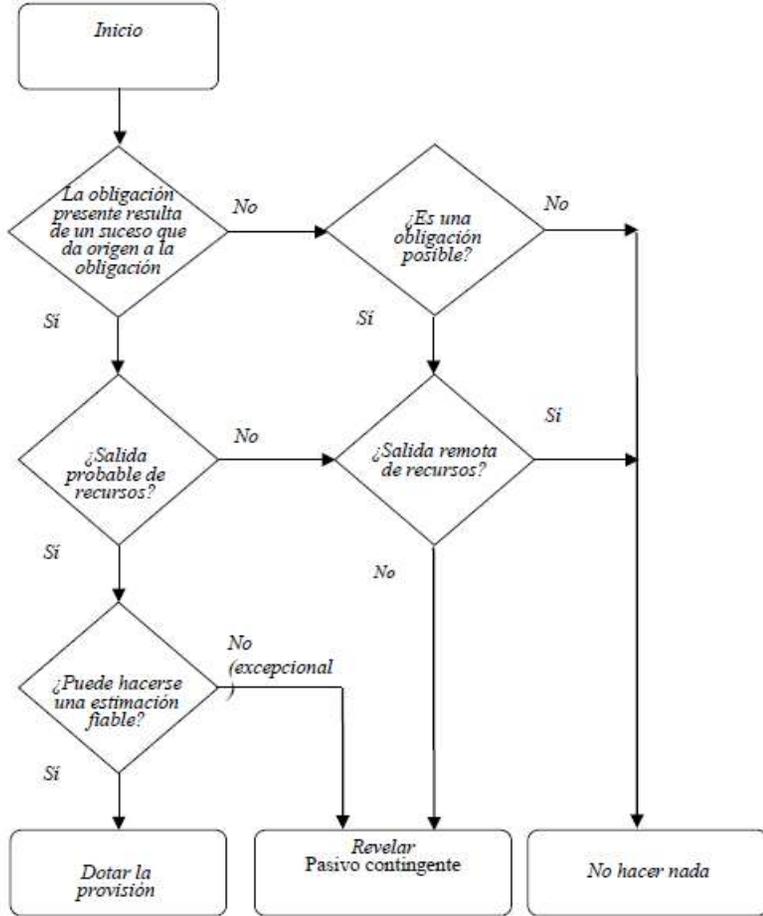
De acuerdo con la NICSP 19- Activos y Pasivos Contingentes

Marque con X:  
 APLICA

SI X

NO

El responsable contable debe analizar el tratamiento contable:



64NICSP 19 ÁRBOL DE DECISIÓN ILUSTRATIVO

**Activos Contingentes (NICSP 19)**

N° 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	¢10.350,04	colones		¢10.350,04
17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢6.646.752,00	colones		¢6.646.752,00
18-003077-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCION	2017	¢1.136.646,97	colones		¢1.136.646,97
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢108.250,69	colones		¢108.250,69
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800,95	colones		¢25.800,95
			Total en colones				-
N° 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

97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	¢10.350,04	colones		¢10.350,04 Imposible recuperación
17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢6.646.752,00	colones		Sin lugar en dos instancias.
18-003077-1027-CA	CONAPE	BCR Devolución	2017	¢1.136.646,97	colones		Sin lugar en dos instancias.
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢108.250,69	colones		¢92.468,20 En ejecución. Con lugar a favor de CONAPE.
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800,95	colones		¢25.800,95 Imposible recuperación
Total en colones							-

N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				Monto colones
			Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	
13-000025-0515-PE	CONAPE	Estafa	2013	inestimable	colones		Inestimable. Se concreta proceso a prueba para los investigados. Los procesos de cobro judicial continúan en trámite para intentar recuperación.
16-000032-0515-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		
16-000021-0162-PE	CONAPE	Estafa	2016	inestimable	colones		
97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	¢10.350,04	colones		¢10.350,04 Imposible recuperación por falta de activos dado que se liquidó la entidad bancaria.
17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢6.646.752,00	colones		En apelación. Declarada sin lugar en dos instancias distintas. Se determina que el

							cálculo realizado por CONAPE, el cual no tiene asidero legal.
18-003077-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCION	2017	¢1.136.646,97	colones		En proceso de apelación. Declarada sin lugar en dos instancias distintas. Se determina que el cálculo realizado por CONAPE no tiene asidero legal.
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢108.250,69	colones		Demanda con lugar a favor de CONAPE. ¢92.468,20 En ejecución. Se presentó monto de indexación.
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800,95	colones		¢25.800,95 Difícil recuperación por falta de activos dado que se liquidó la entidad bancaria.
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	¢10.350,04	colones			No aplica	No aplica	Imposible o nula recuperación. Falta de activos para lograr monto en favor de CONAPE. Se mantiene activo el expediente a fin de que si en algún momento existen excedentes el Tribunal opere pago en favor de CONAPE.

17-001858-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCIÓN	2017	¢6.646.752,00	colones			No aplica	No aplica	Declarada sin lugar en dos instancias distintas. Se determina que el cálculo realizado por CONAPE no tiene asidero legal.	
18-003077-1027-CA	CONAPE	BCR DEVOLUCION	2017	¢1.136.646,97	colones			No aplica.	No aplica.	Declarada sin lugar en dos instancias distintas. Se determina que el cálculo realizado por CONAPE no tiene asidero legal.	
17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	¢92.468,20	colones			No aplica	No aplica	Se declara con lugar la demanda en favor de CONAPE. Se aporta nueva liquidación. Actualmente en trámite.	
97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	¢25.800,95	colones			No aplica	No aplica	Imposible o nula recuperación por la falta de activos dada liquidación del banco. Se mantiene activo el expediente a fin de que si en algún momento existen excedentes el Tribunal opere pago en favor de CONAPE.	
			Total en colones				-				
Hecho por:	Asesor Legal Lic. Jeann Carlo Barrientos Araya		Revisado por:					Aprobado por:			

**Pasivo Contingente (NICSP 19)**

18- N° de Expediente <u>judicial</u>	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
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 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				
14-0003600504-CI	Terceros	Derechos de propiedad	2014	n/a	n/a					Se planteó conflicto de competencia ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia. CONAPE no tiene interés directo excepto por tema de garantía que frente a incumplimiento genera acción de cobro	
15-000265-0504-CI	Terceros	Linderos	2015	n/a	n/a					Se Rechaza la Homologación del "Acuerdo Conciliatorio", suscrito por las partes. CONAPE no tiene interés directo excepto por tema de garantía que frente a incumplimiento genera acción de cobro	
			Total en colones								
Hecho por:	Asesor Legal Lic. Jeann Carlo Barrientos Araya		Revisado por:					Aprobado por:			

Revelación:

## 19- 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.

Declaraciones juradas presentadas a la Contraloría General de la República

Nombre funcionario	Fecha de presentación	Partes relacionadas		Observaciones
		SI	NO	
27 funcionarios	04-22 mayo 2020		x	Oficio RH-0187-2020 Recordatorio sobre la Presentación de las declaraciones juradas de bienes cuyo plazo para la recepción anual transcurre del 04 al 22 de mayo.

### **Revelación:**

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 ₡1.388,93 (miles)
- ii. Anualidad: ₡26,65 (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 ₡ 607,39 (miles)
- ii. Anualidad: ₡ 15,03 (miles) por año
- iii. Salario Escolar 8,33%

- iv. Aguinaldo.
- v. Vacaciones según años de servicio en el sector público.

**20- Deterioro**

De acuerdo con la NICSP 21 Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

**Revelación se establece en la nota de Impacto de Pandemia.**

**21- Sector Gobierno Central**

De acuerdo con la NICSP 22 Revelación de información financiera sobre el sector Gobierno Central.

Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

ENTES CONTABLES	GRUPO INSTITUCIONAL	ACTIVOS TOTALES	PASIVOS TOTALES	PATRIMONIO	INGRESOS	GASTOS

**22- Ingresos sin Contraprestación**

De acuerdo con la NICSP 23- Ingresos de transacciones sin contraprestación (Impuestos y Transferencias).

Marque con X:

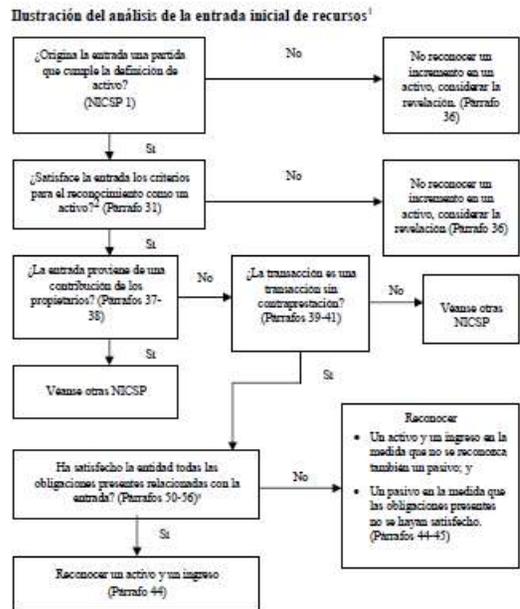
APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

TIEMPOS DEL DEVENGO:
Transferencias corrientes por Aportes Bancarios según Ley 6041, el devengo se realiza en el mes de marzo.

El responsable contable debe analizar el tratamiento necesario:



	Periodo Anterior	Periodo Actual
Ingresos de transacciones sin contraprestación	<b>13.198.145,87</b>	<b>16.121.072,69</b>
Ingresos por Impuestos	0,00	0,00
Ingresos de Impuestos a las ganancias	0,00	0,00
Impuesto sobre bienes y servicios	0,00	0,00
Impuestos sobre la propiedad	0,00	0,00
Ingresos por transferencias	<b>13.198.145,87</b>	<b>16.121.072,69</b>
Transferencias corrientes	13.198.145,87	16.121.072,69
Transferencias Capital	0,00	0,00

**Revelación:**

CONAPE devengó un ingreso por parte de los Banco públicos y privados en el año 2020 por la suma de ¢16.121.072,69 como se establece en el Artículo 20 de la Ley 6041, con el fin de ser colocados en Préstamos para Estudios a nivel superior. Los dineros que ingresan a las cuentas corrientes de CONAPE se registran como activos controlados por la institución. No existe una restricción explícita que dichas Transferencias cumplan con la definición de Pasivo ni satisface los criterios de reconocimiento de un pasivo. Por lo tanto,

CONAPE reconoce un ingreso en el Estado de Rendimientos por las Transferencias corrientes según el 5% de las utilidades antes de impuesto de renta de los Bancos.

### 23- Presupuesto

De acuerdo con la NICSP 24 Presentación de información del presupuesto en los estados financieros

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

El responsable contable debe revelar un resumen de la última liquidación presupuestaria presentara a la Contraloría General de la Republica.

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA	
<b>PERIODO</b>	<b>2019</b>
<b>OFICIO ENVIO A CGR</b>	<b>S.E. 30-2020</b>
<b>INGRESOS</b>	
Ingresos presupuestados	32.375.289,18
Ingresos reales (incluye Superávit acumulado)	42.046.180,42
<b>GASTOS</b>	
Egresos presupuestados	32.375.289,18
Egresos reales	32.038.450,01
<b>SUPERAVIT/DEFICIT</b>	<b>336.839,17</b>
<b>Superávit Total</b>	<b>10.007.730,41</b>

A la fecha del cierre de los Estados Financieros no se tenía la información de la Liquidación presupuestaria del periodo 2020, es por esa razón que se mantienen los datos del año 2019.

Análisis de registro (Presupuesto base Efectivo) / (Contabilidad Registro Base Devengo)
Enumerar las transacciones que tienen registro similar base efectivo y base devengo
El presupuesto se afecta por las partidas en efectivo
La contabilidad se afecta por las cuentas en devengo
Enumerar las transacciones materiales con registro presupuestario
Enumerar las transacciones materiales con registro devengo

**Revelación:**

**24- Beneficios a los Empleados**

De acuerdo con la NICSP 25 Beneficios a los empleados:

Funcionarios de la Entidad	Cantidad
Funcionarios propiedad	72
Funcionarios interinos	0
Total, cantidad de funcionarios	72

La información del cuadro anterior ya fue solicitada en el apartado relacionado con la revelación de la pandemia.

Incapacidades en el Período	Cantidad
Incapacidades en periodo	531 días / 56 funcionarios

Funcionarios Pensionados	Cantidad
Funcionarios pensionados en periodo	3

Vacaciones	
Total, días de vacaciones sin disfrute profesionales	837
Total, días de vacaciones sin disfrute técnicos	39
Total, días de vacaciones sin disfrute otros	137

	MONTO
Monto pago de cesantía en periodo	0,00
Monto pago de preaviso en periodo	0,00
Monto pago de vacaciones	₪ 9.583,38

MES	DÍAS DE INCAPACIDAD	CANTIDAD DE FUNCIONARIOS INCAPACITADOS POR MES	INCAPACIDAD DE CONAPE	INCAPACIDAD DE CCSS	PENSIONADOS	PAGO DE CESANTIA	PAGO DE VACACIONES	PAGO DE PREAVISO
ENERO	93	8	5	3	0	₪ -	₪ -	₪ -

FEBRERO	84	9	6	4	0	₡	₡	₡
MARZO	82	12	11	3	0	₡	₡	₡
ABRIL	64	5	3	2	0	₡	₡ 152,77	₡
MAYO	82	10	7	3	0	₡	₡	₡
JUNIO	96	12	8	4	0	₡	₡ 79,98	₡
SETIEMBRE	12					₡	₡	
OCTUBRE	47	6	4	2	0	₡	₡	₡
NOVIEMBRE	64	6	2	4	1	₡	₡ 1.990,93	₡
DICIEMBRE	142	6	0	6	2	₡	₡ 7.592,45	₡
<b>Totales</b>	<b>766</b>	<b>74</b>	<b>46</b>	<b>31</b>	<b>3</b>	₡	<b>₡ 9.816,13</b>	₡

La entidad brinda Servicios médicos

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

El gasto por médico de empresa durante el periodo 2020 ascendió a la suma de ¢ 12.002,99.

La entidad tiene convención colectiva

Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

Valuación convención colectiva (beneficios)	Monto

**Revelación:**

Los Beneficios a corto plazo que posee CONAPE corresponden a:

- 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.
- b. **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.
- c. **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.
- d. **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 31-12-2020 el aporte patronal acumulado que mantiene dicha Asociación reflejaba un monto de **¢482.753,22** (miles) dicho monto está distribuido entre 64 funcionarios con estatus de socios activos y 6 funcionarios con estatus de Ex asociados por Renuncia Interna a la Asociación, pero continúan laborando para CONAPE y solamente 3 funcionarios nunca han formado parte de la Asociación desde que fueron contratados por Conape.
- 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.

Análisis cuantitativo de los beneficios a empleados durante el año 2020:

<b>Gastos en personal</b>	<b>1.675.760,15</b>	<b>100,00%</b>
<i>Remuneraciones Básicas</i>	<i>664.731,67</i>	<i>39,67%</i>
<i>Remuneraciones Eventuales</i>	<i>15.478,28</i>	<i>0,92%</i>

<i>Incentivos Salariales</i>	548.855,15	32,75%
<i>Contribuciones Patronales Al Desarrollo Y La Seguridad Social</i>	193.338,97	11,54%
<i>Contribuciones Patronales A Fondos De Pensiones Y A Otros Fondos De Capitalización</i>	172.683,35	10,30%
<i>Cargos por Ausencias Remuneradas (vacaciones)</i>	80.672,74	4,81%

El gasto en personal representa el **6,62%** del total de gastos de funcionamiento de la Institución.

## 25- Deterioro

De acuerdo con la NICSP 26 Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo

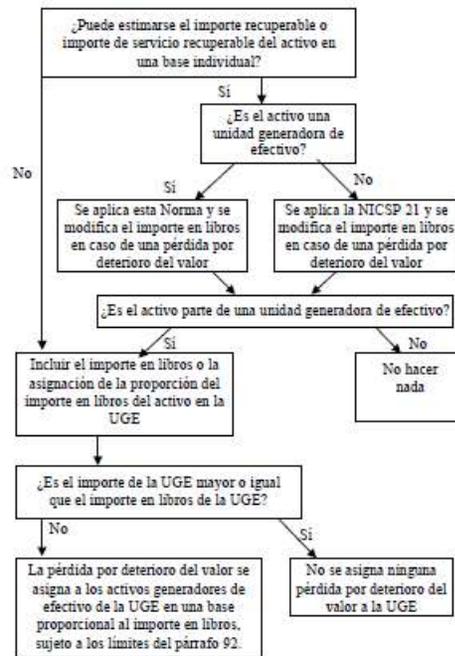
Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

El responsable contable debe analizar el tratamiento contable a seguir.



Revelación se establece en la nota de Impacto de Pandemia.

**26- Agricultura**

De acuerdo con la NICSP 27- Agricultura

Marque con X:

APLICA

SI	
----	--

NO	X
----	---

Activos biológicos	Cuenta Contable	Monto	Productos Agrícolas	Cuenta Contable	Monto	Productos resultantes del procesamiento tras la cosecha o recolección	Cuenta Contable	Monto

**Revelación:** Por la actividad que desarrolla CONAPE, la institución no cuenta con Activos Biológicos.

**27- Instrumentos Financieros**

De acuerdo con la NICSP 28-29-30

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

Activo financiero	Tasa rendimiento	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones

Pasivo financiero	Tasa interés	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones

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 2020 al 2024 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
<p><b>Flujo de caja:</b> Como parte del ejercicio para determinar la conveniencia de una variación en la tasa de interés de los préstamos, se conoció informe sobre alternativas de modificación de tasa interés presentado por la Administración, de conformidad con la Directriz 075-H emitida por el Poder Ejecutivo ante la emergencia provocada por el COVID-19, y el Consejo Directivo tomó el acuerdo de reducir la tasa de interés de los créditos vigentes y futuros, del 6% al 5,5%, a partir de 01 de abril del año 2020.</p> <p><b>Recomendación:</b> Disminuir la tasa de interés al 5,5% anual.</p> <p><b>Justificación:</b> De acuerdo con la Directriz 075-H dirigida a flexibilizar las condiciones contractuales de los préstamos vigentes en etapa de Cobro de CONAPE ante la crisis generada por el COVID-19.</p>

**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:

<b>Activo Financieros:</b>	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>
Efectivos y Equivalentes de Efectivo	4.193.546,66
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	20.067.274,70
Cuentas por Cobrar corto plazo	17.156.240,01
Préstamos a cobrar a largo plazo	227.923.632,63
<b>Total</b>	<b>269.340.694,00</b>

### **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 de 2020, clasificado por garantías:

<b>Cartera/Garantía</b>	<b>Cantidad operaciones</b>	<b>Total adeudado</b>	<b>Promedio Cobertura</b>	<b>Porcentaje tipo de garantía</b>
<b><u>Ejecución</u></b>				
FIDUCIARIA	9.329	52.075.271,33	34,00	68,02
FONDO DE AVAL	136	364.080,35	0,00	0,48
HIPOTECARIA	1.459	21.940.748,13	174,00	28,66
MIXTA	107	2.127.290,20	76,00	2,78
PRENDARIA BONOS	5	48.978,91	141,00	0,06
<b><u>Cobro Administrativo</u></b>				
FIDUCIARIA	34.273	126.535.011,85	41,00	80,31
FONDO DE AVAL	2	967,54	0,00	0,00
HIPOTECARIA	2.527	29.424.323,37	201,00	18,67
MIXTA	100	1.507.459,22	82,00	0,96
PRENDARIA BONOS	20	90.671,99	113,50	0,06
<b><u>Cobro Judicial</u></b>				
FIDUCIARIA	1.691	4.974.498,54	35,28	83,69
FONDO DE AVAL	0	0,00	0,00	0,00
HIPOTECARIA	79	901.985,09	167,56	15,17
MIXTA	5	67.764,94	81,72	1,14
PRENDARIA BONOS	0	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 2020 los compromisos por préstamos a corto plazo ascienden a la suma de **¢10.762.448,30**; que representan el 50,47% del total compromisos por préstamos y las obligaciones por préstamos a largo plazo ascienden a **¢10.561.668,18** que es el 49,53% del total de los montos pendientes por desembolsar a los 11.036 prestatarios en fase de ejecución del préstamos.

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

### **Activos Corrientes / Pasivo Corrientes:**

41.497.225,63 / 14.575.116,17 = 2,85

La cobertura de los activos corrientes sobre los pasivos corrientes es de 2,85 en el año 2020 y en el periodo 2019 fue de 1,67.

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

### ***Componentes para determinar el flujo de caja***

**Ingresos:** Seguidamente se presenta los componentes de los ingresos y el factor de proyección de cada uno.

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.

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 disminuyendo la tasa de interés al 5,5%, acatando las disposiciones del Gobierno para atender la crisis relacionada con el COVID-19, 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

disminuir la tasa de interés aplicada a los préstamos al 5,5%, 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:**

25.848.719,20 / 272.314.466,84 = 9,49%

Por cada colón de activo CONAPE genera ¢0,9 de utilidad de operaciones. Para el año 2019, la Institución generaba un rendimiento de 4,68% o sea por cada colón invertido en activo, se generaban ¢0,5 de utilidad.

El aumento en el rendimiento indica que la utilidad del periodo ha incrementado su efectividad para producir utilidades de operación, por medio de una gestión efectiva de los activos financieros, la cual permite generar mejores rendimientos.

**d) Riesgo de Ente en marcha**

Los EEFF se elaboran sobre la base de que el ente contable está en funcionamiento y que continuará sus actividades de operación financiera dentro de un futuro previsible. Por ello se asume que la entidad de gobierno no tiene intención de liquidar o recortar de forma importante sus actividades.

Durante el mes de noviembre del año 2020 el Poder Ejecutivo planteó la Propuesta de Venta de la cartera de crédito de CONAPE al Banco Popular y de Desarrollo Comunal (BPDC) por una única vez, a través de una cesión onerosa de los derechos de crédito. Dicha propuesta comprometerá la liquidez de la institución, ya que se presentará una reducción de más de la mitad en el presupuesto establecido para el 2021; es decir, se dejará de percibir ¢16.700 millones.

Con base en la propuesta se presenta el escenario de la situación financiera si se llegará a concretar la venta de la cartera:

## **a. Situación Financiera**

### **I. Activo**

Al 31 de diciembre de 2020, el total de activos es de ¢28.778 millones (se disminuyó un 88,37% con la venta de la cartera). El activo más importante de CONAPE eran los Préstamos a cobrar corto y largo plazo relacionados a la actividad sustantiva y razón de ser de la Institución, lo cuales representaban el 91,76% del total de Activos antes de la venta de la cartera.

### **II. Pasivo**

Al 31 de diciembre de 2020, el total de pasivos es de ¢22.933 millones (se disminuyó un 50,37% con la venta de la cartera).

### **III. Patrimonio**

El Patrimonio de CONAPE en el escenario de la venta de la cartera asciende a la suma de ¢ 5.844 millones (se disminuyó un 97,10% con la venta de la cartera).

Una vez aplicado los registros relacionados a una supuesta venta de la cartera de los préstamos de CONAPE pero en el acuerdo de que se deben de saldar los compromisos vigentes, se estaría ante el siguiente escenario:

Saldo inversiones transitorias = **¢23.729 millones**

Compromisos por préstamos = **¢21.324 millones**

De lo anterior se puede mencionar que los compromisos por préstamos con estudiantes representan un 89,86% de saldo de inversiones.

El saldo de los activos corrientes una vez liquidadas las inversiones para cubrir los compromisos por los préstamos sería de **¢2.405 millones**.

El saldo de los pasivos una vez saldados los compromisos por préstamos sería por la suma de **¢1.609 millones**. Por lo tanto, los pasivos restantes (pasivos corrientes) equivalen al 66,90% del saldo de las inversiones transitorias.

Al final de ésta operación CONAPE quedaría con un activo total por la suma de **¢5.845 millones** de los cuales el 50,76% corresponden a activos fijos (Bienes propiedad planta y equipo, obras de arte, bienes disponibles para la venta producto de remates), el 26,42% cuentas por cobrar que son una expectativa de ingresos futuros, el 0,10% a seguros pagados por anticipados y solamente el 13,62% sería efectivo o equivalentes de efectivo.

Lo que dejaría a la Institución en una insuficiencia Patrimonial para atender la operativa del crédito educativo con normalidad. Si se toma el presupuesto ordinario del año 2020 en donde se estimaron Egresos totales por la suma de **¢27.517 millones** y si a esto le restamos los desembolsos a estudiantes por la suma de **¢26.894 millones** quedaría un monto de gasto administrativo por la suma de **¢623 millones** y la institución solamente contaría con recursos disponibles por la suma de **¢796 millones** (Efectivo y Equivalentes de efectivo) lo que daría un superávit de **¢173 millones**, el cual es insuficiente para el cumplimiento del principio de **Ente en marcha** en un futuro próximo.

En este escenario se debe de valorar el incumplimiento del Principio de Ente en marcha para el año 2022 que según lo dispuesto por las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) corresponde a “Los Estados Financieros se elaboran sobre la base de que el ente contable está en funcionamiento y que continuará sus actividades de operación financiera dentro de un futuro previsible. Por ello se asume que la entidad de gobierno no tiene intención de liquidar o recortar de forma importante sus actividades. De no ser así, los Estados Financieros debieran prepararse sobre una base diferente, con la consiguiente explicación sobre las causales de tales cambios de criterio.” En este caso, la venta de la cartera de préstamos de CONAPE es un recorte importante de las actividades operativa institucional, por lo tanto, la base de registro en este escenario sería sobre Valores de Liquidación, que en este ejercicio sería por el valor de ¢5.844 millones correspondiente al Patrimonio, pero a esto se del deben de restar los costos de venta no estimados en este ejercicio y las estimaciones de posibles pérdidas por el deterioro de los activos que quedarían disponibles.

**Fideicomisos (NICSP 28):**

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

**Revelación: (Ver guías de aplicación NICSP 28/29/30):**

Actualmente CONAPE no tiene dentro de sus instrumentos financieros la figura del Fideicomiso, dicha figura está estipulada en la Ley N° 6041 de creación de CONAPE en su artículo N° 2 inciso 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;”.

**28- Activos Intangibles**

De acuerdo con la NICSP 31- Activos Intangibles:

Marque con X:

APLICA

SI	X
----	---

NO	
----	--

El responsable contable debe analizar el tratamiento contable a utilizar:

FASE / NATURALEZA DEL DESEMBOLSO	TRATAMIENTO CONTABLE
<b>Planificación</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>estudios de viabilidad;</li> <li>definición de las especificaciones de equipo y programas informáticos;</li> <li>evaluación de productos y proveedores alternativos, y</li> <li>selección de preferencias.</li> </ul>	Reconocer como un gasto cuando se incurra en ellos de acuerdo con lo establecido en el párrafo 52 de esta Norma.
<b>Desarrollo de la infraestructura y de la aplicación</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Compra o desarrollo de equipo informático.</li> <li>Obtención de un nombre de dominio;</li> <li>desarrollo de programas informáticos de operación (por ejemplo, sistema operativo y programas del servidor);</li> <li>desarrollo de códigos para la aplicación;</li> <li>instalación de aplicaciones desarrolladas en el servidor web; y</li> <li>Pruebas de fiabilidad.</li> </ul>	Se aplican los requerimientos de la NICSP 17. Se reconocen como gastos cuando se incurra en ellos, a menos que los desembolsos sean atribuidos directamente a la preparación del sitio web para operar en la forma prevista y el sitio web satisfaga los criterios para reconocimiento de los párrafos 28 a 55 <sup>3</sup> de esta Norma.
<b>Desarrollo de diseño gráfico</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Diseño de la apariencia (por ejemplo, el formato y el color) de las páginas web.</li> </ul>	Se reconocen como gastos cuando se incurra en ellos, a menos que los desembolsos sean atribuidos directamente a la preparación del sitio web para operar en la forma prevista y

FASE / NATURALEZA DEL DESEMBOLSO	TRATAMIENTO CONTABLE
	el sitio web satisfaga los criterios para reconocimiento de los párrafos 28 a 55 <sup>4</sup> de esta Norma.
<b>Desarrollo del contenido</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Creación, compra, preparación (por ejemplo, creación de enlaces e identificación de etiquetas), y carga de información, ya sea textual o gráfica, en el sitio web antes de completar el desarrollo del mismo. Ejemplos de contenido incluyen información acerca de la entidad, acerca de los servicios o productos, y tópicos para el acceso de suscriptores.</li> </ul>	Reconocer como gastos cuando se incurran, según el párrafo 67(c) de esta Norma, en la medida que se desarrolle el contenido con el fin de anunciar y promover los servicios y productos propios de la entidad (por ejemplo, fotografías digitales de productos). En otros casos, reconocer como gastos cuando se incurra en ellos, a menos que los desembolsos sean atribuidos directamente a la preparación del sitio web para operar en la forma prevista y el sitio web satisfaga los criterios para reconocimiento de los párrafos 28 a 55 <sup>5</sup> de esta Norma.
<b>Funcionamiento</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Actualización del diseño y revisión del contenido;</li> <li>incorporación de nuevas funciones, características y contenido;</li> <li>registro del sitio web en los motores de búsqueda;</li> <li>realización de copias de seguridad;</li> <li>revisión de seguridad de acceso, y</li> <li>analizar el uso del sitio web.</li> </ul>	Se evalúa si cumple la definición de activo intangible y los criterios de reconocimiento establecidos en el párrafo 28 de esta Norma en cuyo caso el desembolso se reconoce en el importe en libros del activo sitio web.
<b>Otros</b>	

FASE / NATURALEZA DEL DESEMBOLSO	TRATAMIENTO CONTABLE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desembolsos relacionados con la venta, administración y otros desembolsos generales, a menos que puedan ser directamente atribuidos a la preparación del sitio web para su uso;</li> <li>• identificación clara de las ineficiencias y resultados operativos negativos (desahorro) iniciales incurridos antes de que el sitio web alcance su rendimiento previsto (por ejemplo, una falsa prueba de arranque); y</li> <li>• entrenamiento de los empleados que operan el sitio web.</li> </ul>	Reconocer como un gasto cuando se incurra en ellos de acuerdo con lo establecido en los párrafos 63 a 69 de esta Norma.

No. inscripción	Tipo Activo	Ubicación	Vida Útil	Observaciones

**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).

**29- Bienes Concesionados (NICSP 32)**

De acuerdo con la NICSP 32 Acuerdos de concesión de Servicios: La Concedente

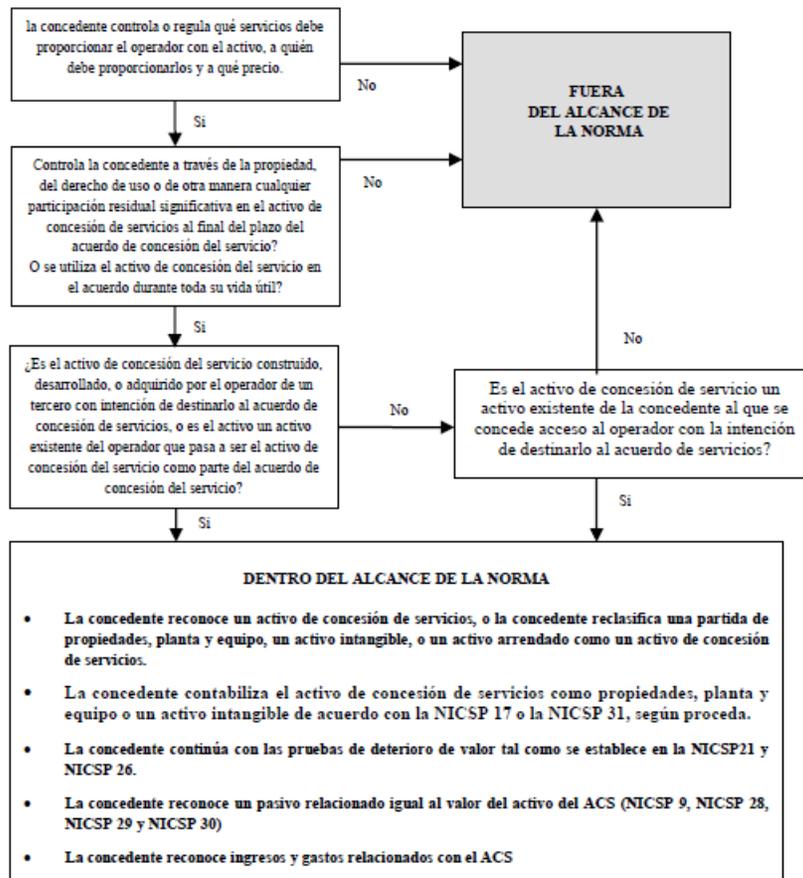
Marque con X:

APLICA

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

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

El responsable contable debe analizar el tratamiento contable a seguir:



Categoría	Arrendatario	Tipo	Propietario	Observaciones
Tipos de acuerdos			% Participación	
Propiedad del activo				
Inversión de capital				
Riesgo de demanda				
Duración habitual				
Interés residual				
NICSP correspondiente				

GI4. El texto sombreado muestra acuerdos dentro del alcance de la NICSP 32.

Categoría	Arrendatario	Suministrador del servicio			Propietario	
		Contrato de servicio y/o mantenimiento (tareas específicas, por ejemplo, cobro de deudas, gestión de instalaciones)	Rehabilitar -operar-transferir	Construir -operar-transferir	Construir -poseer-operar	100% Desinversión/Privatización/Sociedad por acciones
Tipos de acuerdos habituales	Arrendamiento (por ejemplo, el operador arrienda el activo a la concedente)					
Propiedad del activo	Concedente			Operador		
Inversión de capital	Concedente		Operador			
Riesgo de demanda	Compartido	Concedente	Concedente u Operador		Operador	
Duración habitual	8-20 años	1-5 años	25-30 años		Indefinido (o puede limitarse por acuerdo o licencia vinculante)	
Interés residual	Concedente			Operador		
NICSP correspondiente	NICSP 13	NICSP 1	Esta NICSP/NICSP17/NICSP31		NICSP17/NICSP 31 (baja en cuentas) NICSP 9 (reconocimiento de ingresos)	

**Revelación:** CONAPE no tiene servicios o derechos en concesión.

## REVELACIONES PARTICULARES

Eventos conocidos por la opinión pública:

- 1- ¿La entidad tiene eventos financieros y contables que salieron a la luz pública en este periodo contable?

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

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

**Revelación: ¿Cuáles?**

Mesa de diálogo acuerda vender cartera de crédito de CONAPE al Banco Popular

Venta de la cartera de crédito de CONAPE al Banco Popular y de Desarrollo Comunal (BPDC) por una única vez, a través de una cesión onerosa de los derechos de crédito, de modo que:

- 1) Que cuente con un acuerdo de la Junta Directiva de CONAPE y del BPDC
- 2) Se respeten todas las condiciones pactadas en los contratos con los deudores, incluida la extensión del financiamiento, tasa, plazo, etc.
- 3) El único cambio para los deudores será a quien deben hacerle los pagos. Solo se incluyan los contratos de crédito formalizados antes de que se realice la venta de la cartera.
- 4) Las solicitudes de financiamiento que se hagan después de la venta de la cartera se seguirán tramitando ante CONAPE.
- 5) CONAPE seguirá contando con el financiamiento que obtiene a través de las cargas parafiscales que se han creado a su favor, y el Poder Ejecutivo se compromete a no modificar la carga parafiscal del 5% a CONAPE e instará a la Asamblea Legislativa a respaldar este acuerdo.
- 6) El dinero que se genere producto de la venta de la cartera de crédito de CONAPE se trasladará al Ministerio de Hacienda para la amortización de la deuda.
- 7) Se instará al BPDC para que considere una línea blanda de crédito que tenga las mismas condiciones del Sistema de Banca para el Desarrollo para el fortalecimiento financiero de CONAPE. De previo a su presentación, el Poder Ejecutivo remitirá a todas las organizaciones del Diálogo Multisectorial el texto de proyecto de ley de tal manera que se verifiquen todos los alcances previstos en este acuerdo.
- 8) El Poder Ejecutivo se compromete a solicitar a la Asamblea Legislativa que garantice las fuentes de origen de financiamiento de CONAPE a través de las cargas parafiscales existentes.

2- ¿La Entidad está registrando sus asientos contables a partir del 01 de enero de 2017, basado en el Plan de Cuentas NICSP, en la última versión?

SI	X
----	---

NO	
----	--

**Revelación:**

3- ¿La entidad tiene actualizado los Manuales de Procedimientos Contables y esta aprobado por el máximo jerarca?

SI	X
----	---

NO	
----	--

**Revelación:**

4- ¿Su institución realizó reclasificaciones de cuentas, en el periodo actual?

SI	X
----	---

NO	
----	--

Si su respuesta fue positiva, indicar en cuales cuentas se realizó las reclasificaciones. **Revelación:**

Durante el año 2020 CONAPE reconoció los ingresos a devengar corto y largo plazo por los rubros financiados en la etapa de ejecución del crédito, como lo son los Intereses y el Costo de Garantía (Póliza del préstamo).

5- ¿Su institución realizó depuración de cifras, en el periodo actual?

SI	
----	--

NO	X
----	---

Si su respuesta fue positiva, indicar en cuales cuentas se realizó las depuraciones. **Revelación:**

6- ¿Su institución realizó conciliaciones de cuentas?

SI	X
----	---

NO	
----	--

Si su respuesta fue positiva, indicar en cuales cuentas se realizó las conciliaciones. **Revelación**

Durante el año 2020, se conciliaron las siguientes cuentas contables:

1. Ajuste en Cobro
2. Cuentas por cobrar Costas Legales y Recargo por IVA
3. Cuenta por pagar Costas Legales y Recargo por IVA
4. Sumas pagadas de más
5. Amortización de Créditos por clasificar
6. Depósitos en garantía
7. Derechos Telefónicos y eléctricos
8. Honorarios por pagar
9. Ingresos por devengar
10. Comisiones por cobrar
11. Cuenta por pagar póliza INS por préstamos
12. Cheques anulados no cambiados
13. Bienes adjudicados
14. Propiedad, planta y equipo destinado para la venta.

7- ¿La institución cuenta con sistema de información integrado para elaborar los Estados Financieros y la reportería?

SI	X
----	---

NO	
----	--

**Revelación:** CONAPE cuenta con el sistema financiero-contable Nexys (MBACASE), el cual cuenta con interfaces con el sistema integrado de crédito (SIC).

8- ¿La Institución elabora los Estados Financieros de manera manual?

SI	
----	--

NO	X
----	---

**Revelación:**

9- ¿La entidad realiza la conversión de cifras de moneda extranjera a moneda nacional?

SI	
----	--

NO	X
----	---

**Revelación:**

10- ¿El método de evaluación para inventarios utilizado por la institución es PEPS?

SI	
----	--

NO	X
----	---

**Revelación:**

11- ¿El método de utilizado por la Institución es Estimación por Incobrables (ANTIGÜEDAD DE SALDOS)?

SI	X
----	---

NO	
----	--

**Revelación:**

12- ¿El método utilizado en la Institución para la Depreciación o agotamiento es Línea Recta?

SI	X
----	---

NO	
----	--

**Revelación:**

13- ¿La Entidad audita los Estados Financieros?

SI

NO

**Revelación:**

Indique el nombre del despacho que audita sus estados financieros

Despacho Carvajal & Colegiados Contadores Públicos Autorizados, S.A.

Indique los últimos periodos contables en donde se auditaron Estados Financieros:		
Principales Hallazgos:	Período Contable	Se hicieron ajustes a los EEFF (Indique si o no)
<b>Hallazgo 1</b> EXISTEN DIFERENCIAS ENTRE EL SALDO DEL REGISTRO AUXILIAR DE COSTAS PROCESALES CUENTAS POR COBRAR Y EL SALDO PRESENTADO EN EL BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019.	2019	Si
<b>Hallazgo 2</b> EXISTEN DIFERENCIAS ENTRE EL SALDO DEL REGISTRO AUXILIAR Y EL SALDO CONTABLE DE LOS PRÉSTAMOS OTRAS UNIDADES SECTOR PRIVADO	2019	No
<b>Hallazgo 3</b> FALTA GETIÓN DE VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO	2019	No
<b>Hallazgo 4</b> DEBILIDADES DE CONTROL EN EL REGISTRO AUXILIAR DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.	2019	No
<b>Hallazgo 5</b> DIFERENCIAS ENTRE EL SALDO EN EL REGISTRO AUXILIAR DE COSTAS PROCESALES CUENTAS POR PAGAR Y EL SALDO PRESENTADO EN EL BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019.	2019	Si

#### 4- NOTAS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

*Indicación 1:* Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar la siguiente fórmula:  $(\text{Periodo actual} - \text{Periodo anterior} = \text{Diferencia})$ ,  $(\text{Diferencia} / \text{Periodo Anterior} = \text{Variación Decimal} * 100) = \text{Variación Porcentual}$ .

*Indicación 2:* 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	4.193.546,66	4.584.099,64	-8,52

Detalle de Depósitos y Retiros en Instituciones Públicas Financieras Bancarias		SALDOS		%
Cuenta	Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	
151603-5	Banco De Costa Rica (BCR)	229.331,64	120.578,57	90,19
171364-3	Banco Nacional De Costa Rica (BNCR)	300.997,16	216.532,14	39,01
5933-2	Banco Nacional De Costa Rica (BNCR)	639,70	523,98	22,08
1-101-5400	Banco Central de Costa Rica (BCCR)	4,08	4,00	2,00

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	
1-1-1-02-01-02-0	Ministerio De Hacienda (MHD)	3.661.774,09	4.245.660,94	-13,75

**Revelación:**

**Cuentas corrientes:** La información referente a los saldos registrados en las conciliaciones de cuentas bancarias al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Banco	N° de Cuenta	Saldos		
		Saldo en libros	Saldo en Bancos	Saldo conciliado
BANCO DE COSTA RICA	151603-5	229.331,64	206.759,07	229.331,33
BANCO NACIONAL	171364-3	300.997,16	1.011.057,97	300.997,16
BANCO NACIONAL	5933-2	639,70	639,70	639,70
BANCO CENTRAL	5400	4,08	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 6 títulos de los cuales, el monto Principal transado asciende a la suma de ¢3.660.181,87 del cual el 100,00% forman parte del Fondo General y los intereses acumulados por cobrar generados por las inversiones menores a 90 días son por la cantidad de ¢1.592,21.

El plazo promedio en que se invierte en éstos instrumentos es de 74 días y la tasa neta promedio es del 1,24%. El destino de los recursos invertidos a menos de 90 días en el Fondo General es para el cumplimiento de los compromisos por préstamos en la fase de ejecución en un plazo inmediato y generar un rendimiento sin mantener los fondos ociosos en las cuentas corrientes de CONAPE. (Para el año 2019 el monto principal era de ¢4.240.000,00 en el Fondo General y los intereses acumulados por cobrar eran de ¢5.660,94).

A continuación se presenta un detalle de los títulos catalogados como equivalentes de efectivo mantenido hasta el vencimiento vigente al 31-12-2020:

INVERSION Fondo General < 90 días						
NO.DOCUMENTO	FECHA COMPRA	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO DIAS	TASA NETA	MONTO INVERSION	INTERESES ACUMULADOS
127068	16/12/2020	10/03/2021	84	1,326	700.000,00	360.966,65
127069	16/12/2020	12/03/2021	86	1,326	720.000,00	371.280,00
127067	16/12/2020	05/03/2021	79	1,326	500.000,00	257.833,35
127099	18/12/2020	17/03/2021	89	1,326	810.181,87	358.100,40

127097	18/12/2020	08/01/2021	20	0,799	500.000,00	133.166,65
127128	23/12/2020	19/03/2021	86	1,326	430.000,00	110.868,35
<b>TOTAL FONDO GENERAL</b>					<b>3.660.181,87</b>	<b>1.592,21</b>

NOTA 4		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inversiones a Corto Plazo	1.1.2	20.067.274,70	4.596.513,09	336,58

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	20.067.274,70	4.596.513,09	336,58
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 32 títulos de los cuales, el monto Principal transado asciende a la suma de ¢19.870.163,39 del cual el 89,84% (¢17.852.200,58) forman parte del Fondo General y el 10,16% (¢ 2.017.962,81) al Fondo de Avaes y los intereses acumulados por cobrar generados por las inversiones mayores a 90 días son por la cantidad de ¢154.470,61 y ¢42.640,69 respectivamente en cada fondo.

El plazo promedio en que se invierte en éstos instrumentos es de 136 días en el Fondo General y de 353 días en el Fondo de Avaes y la tasa neta promedio es del 1,99% y 3,04% 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. (Para el año 2019 el monto principal era de ¢2.445.000,00 en el Fondo General y ¢2.011.492,03 en el Fondo de Avaes y los intereses acumulados por cobrar eran de ¢24.623,57y ¢115.397,48 respectivamente).

Además, se crea el Fondo de Avales 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.*

A continuación se presenta un detalle de los títulos a corto plazo mantenido hasta el vencimiento, vigente al 30-09-2020:

INVERSION Fondo General > 90 días						
NO.DOCUMENTO	FECHA COMPRA	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO DIAS	TASA NETA	MONTO INVERSION	INTERESES ACUMULADOS
124862	03/06/2020	06/01/2021	213	3,451	2.120.000,00	42.067,69
125213	01/07/2020	08/01/2021	187	3,451	1.950.000,00	33.460,32
125533	29/07/2020	08/01/2021	159	2,04	290.000,00	2.481,43
125556	30/07/2020	06/01/2021	156	2,04	110.000,00	935,00
125607	03/08/2020	06/01/2021	153	2,04	360.000,00	2.998,80
125675	07/08/2020	06/01/2021	149	2,04	100.000,00	810,33
125744	14/08/2020	06/01/2021	142	2,04	210.000,00	1.618,40
1257874	19/08/2020	06/01/2021	137	2,04	550.000,00	4.082,83
125821	21/08/2020	08/01/2021	137	2,04	1.670.000,00	12.207,70
125870	26/08/2020	13/01/2021	137	2,04	990.000,00	6.956,40
125892	28/08/2020	13/01/2021	135	2,04	380.000,00	2.627,07
125948	02/09/2020	15/01/2021	133	2,04	1.690.000,00	11.300,47

126048	11/09/2020	20/01/2021	129	2,04	150.000,00	926,50
126083	16/09/2020	21/01/2021	124	2,04	570.000,00	3.359,20
126111	18/09/2020	22/01/2021	124	2,04	150.000,00	867,00
126151	23/09/2020	22/01/2021	119	1,564	400.000,00	1.685,64
126172	25/09/2020	27/01/2021	122	2,04	710.000,00	3.822,17
126223	30/09/2020	29/01/2021	119	1,564	1.020.000,00	3.988,20
126261	02/10/2020	03/02/2021	121	2,04	1.000.000,00	4.986,67
126262	02/10/2020	05/02/2021	123	2,04	1.000.000,00	4.986,67
126337	09/10/2020	10/02/2021	121	2,04	310.000,00	1.422,90
126340	09/10/2020	12/02/2021	123	2,04	220.000,00	1.422,90
126391	14/10/2020	17/02/2021	123	1,683	170.000,00	604,01
126425	16/10/2020	19/02/2021	123	1,683	170.000,00	588,11
126471	21/10/2020	19/02/2021	118	1,326	215.000,00	546,42
126499	23/10/2020	24/02/2021	121	1,683	200.000,00	626,45
126500	23/10/2020	26/02/2021	123	1,683	125.000,00	391,53
126572	30/10/2020	03/03/2021	123	1,683	635.000,00	1.781,17
126597	02/11/2020	05/03/2021	123	1,683	200.000,00	542,30
126743	17/11/2020	20/04/2021	153	1,683	187.200,58	376,32

<b>TOTAL FONDO GENERAL</b>					<b>17.852.200,58</b>	<b>154.470,61</b>
<b>INVERSION Fondo Avalés &gt; 90 días</b>						
<b>NO.DOCUMENTO</b>	<b>FECHA COMPRA</b>	<b>FECHA VENCIMIENTO</b>	<b>PLAZO DIAS</b>	<b>TASA NET A</b>	<b>MONTO INVERSION</b>	<b>INTERESES ACUMULADOS</b>
124269	20/04/2020	20/04/2021	360	3,043	2.015.765,20	42.597,04
124451	05/05/2020	20/04/2021	345	3,043	2.197,61	43,65
<b>TOTAL FONDO AVALES</b>					<b>2.017.962,81</b>	<b>42.640,69</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>					<b>19.870.163,39</b>	<b>197.111,30</b>

<b>NOTA 5</b>		<b>SALDOS</b>		
<b>NOMBRE</b>	<b>CUENTA</b>	<b>Periodo Actual</b>	<b>Periodo Anterior</b>	<b>%</b>
Cuentas a cobrar a corto plazo	1.1.3	17.156.240,10	15.539.108,39	10,41

<b>Detalle de las Cuentas a cobrar c/p</b>		<b>SALDOS</b>		
<b>Cuenta</b>	<b>Nombre</b>	<b>Periodo Actual</b>	<b>Periodo Anterior</b>	<b>%</b>
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	67.727,50	56.040,61	20,85
1.1.3.06	Transferencias a cobrar C. P	601.583,14	625.864,17	-3,88
1.1.3.07	Préstamos a corto plazo	16.046.641,35	13.950.621,41	15,02
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	5.912.323,09	4.734.841,71	24,87
1.1.3.98	Otras cuentas por cobrar C. P	874.599,07	1.029.196,45	-15,02
1.1.3.99	Previsiones para deterioro de cuentas a cobrar a corto plazo *	-6.346.634,05	-4.857.455,96	30,66

**Detalle de cuentas por cobrar c/p con otras entidades públicas**

<b>CODIGO INSTITUCIONAL</b>	<b>NOMBRE ENTIDAD</b>	<b>MONTO</b>
14210	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (FODELI)	42.702,47
21101	Banco De Costa Rica (BCR)	601.583,14

22191	Instituto Nacional de Seguros (INS)	23.320,42
-------	-------------------------------------	-----------

A continuación se detallan las cuentas a cobrar corto plazo al 31-12-2020:

**Servicios y derechos a cobrar C.P.:** Corresponde al rubro por cobrar a los prestatarios por Póliza sobre los saldos de los préstamos por los recibos emitidos en la fase de cobro administrativo que al 31-12-2020 se encuentran pendientes de recuperación. Además, se tiene la cuenta por cobrar de la Comisión ganada con el INS por la administración de la Póliza de préstamos, y la cuenta por cobrar de la Comisión ganada con el INS por la administración de la Póliza de funcionarios que se deducen de planillas.

El detalle de la cuenta es el siguiente:

Cuenta	Saldo 2020	Saldo 2019
Cuenta Por Cobrar Póliza INS Saldos Deudores Estudiantes - FODELI	6.876,66	5.868,04
Cuenta Por Cobrar Póliza INS Saldos Deudores Estudiantes – sin Convenio FODELI	37.530,42	39.088,11
Comisión por cobrar al INS póliza saldos deudores	23.284,05	11.076,70
Cuenta por cobrar al INS pólizas funcionarios	36,36	7,76
<b>Total Servicios y derechos a cobrar C.P.</b>	<b>67.727,50</b>	<b>56.040,61</b>

**Transferencias a cobrar C.P.:** Corresponden a saldos de los aportes bancarios que por Ley N° 6041 tuvieron que ser trasladados a la Institución, pero a la fecha no se han cancelados los montos que se detallan a continuación:

Entidad	Saldo 2020	Saldo 2019
Banco de Costa Rica	601.583,14	625.730,13
Scotiabank	0,00	134,05
<b>Total Transferencias a cobrar C.P.</b>	<b>601.583,14</b>	<b>625.864,17</b>

**Préstamos a corto plazo:** Corresponde a la porción corriente de la cartera crediticia en la fase de cobro administrativo y se estima por medio del cálculo de las 12 amortizaciones siguientes del plan de pagos más las amortizaciones de cuotas morosas de cada una de las operaciones. La porción al largo plazo es la diferencia entre el monto adeudado en la fase de cobro administrativo y la porción corriente.

El detalle se muestra a continuación:

	Saldo 2020	Saldo 2019
Saldo Corto Plazo	15.314.933,92	13.222.273,12
Intereses corrientes acumulados	724.342,91	723.937,11
Intereses moratorios acumulados	7.364,53	4.411,18
<b>Total Préstamos a corto plazo</b>	<b>16.046.641,35</b>	<b>13.950.621,41</b>

Ver Nota N° 9 préstamos a largo plazo como complemento a los préstamos en la fase de cobro administrativo.

**Cuentas a Cobrar en Gestión Judicial:** Corresponde a la cartera crediticia que por incumplimientos en el contrato de crédito principalmente por no realizar los pagos de las cuotas establecidas según el plan de pagos, se procedió a gestionar las demandas y recuperar los montos adeudados por la vía judicial.

Categoría Contable	Saldo 2020	Saldo 2019
Monto adeudado	5.944.248,57	4.735.088,98
Intereses acumulados por cobrar*	1.495.183,64	1.080.349,96
Póliza acumulada por cobrar*	50.759,33	34.106,50
<b>Total Cuentas a Cobrar en Gestión Judicial</b>	<b>7.490.191,54</b>	<b>5.849.545,44</b>

\*Corresponden a activos contingentes, ya que no cumplen con la definición para ser registrado en el Balance de Situación Financiera por la poca certeza de su recuperación.

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.

Es importante mencionar que en la Previsiones para deterioro de cuentas a cobrar a corto plazo se registra un monto por ₡217.549,59 con el fin de ajustar los montos por cobrar a FODELI, ya que dicha entidad no realiza pagos de las obligaciones con CONAPE desde el mes de agosto del año 2015 y se encuentra en gestión judicial, a la espera de que se dé sentencia en firme.

#### Detalle de otras cuentas por cobrar

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Intereses Por Cobrar (Interés Mora-FODELI)	35.825,81	36.936,79
Cuentas Por Cobrar A Funcionarios	0,04	0,35
Cuentas Por Cobrar Cajero	0,00	1,00
Ajuste En Cobro*	386,24	281.687,97
Cuentas Por Cobrar Honorarios C.J.	724.729,52	585.861,24
Recuperaciones de cuotas de los préstamos**	113.657,47	124.709,11
<b>Total</b>	<b>874.599,07</b>	<b>1.029.196,45</b>

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

\*\* 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 de los últimos días del mes de diciembre del Banco Nacional y del Banco de Costa Rica, quien deposita el día siguiente hábil.

NOTA 6		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Inventarios	1.1.4	74.284,06	74.284,06	0,00

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	74.284,06	0,00
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)	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------

#### Sistema de Inventarios

Marque con X

Periódico	<input type="checkbox"/>
Permanente	<input checked="" type="checkbox"/>

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 del 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 los siguientes bienes inmuebles:

N° Matricula propiedad adjudicada	Ubicación
1-545692-000	San Isidro del General, Pérez Zeledón, San José
1-668994-000	Platanares, Pérez Zeledón, San José
6-116499-000	Barranca, Puntarenas, Puntarenas

Los cuales fueron adjudicados en proceso de remate a CONAPE, pero a la fecha de emisión de los Estados Financieros, dichos bienes no han sido comunicados a la contabilidad según lo indicado en el proceso PR-SUS-03.01.04.04 Remate de bienes.

NOTA 7		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros activos a corto plazo	1.1.9	5.880,12	6.568,74	-10,48

Detalle de Otros activos a corto plazo

Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.1.9.01	Gastos a devengar a corto plazo	5.880,12	6.568,74	-10,48
1.1.9.02	Cuentas transitorias			
1.1.9.99	Activos a corto plazo sujetos a depuración contable			

**Revelación:**

Corresponde al valor de los seguros pagados por CONAPE de forma adelantada, 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 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P	27,23	378,21
Seguros Contra Robos A Devengar C/P	1.191,67	1.157,73
Seguros De Equipos Electrónicos A Devengar C/P	2.450,21	1.807,17
Seguros Contra Incendios Inundaciones Terremotos Y Otras Catástrofes Naturales A Devengar C/P	1.402,57	1.898,05
Seguros Contra Riesgos De Trabajo A Devengar C/P	0,00	0,00
Otros seguros a devengar C/P	808,43	1.327,58
<b>Total</b>	<b>5.880.12</b>	<b>6.568,74</b>

**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

Cuenta	Nombre	SALDOS		
		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	227.924.100,66	219.483.961,86	3,85

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	227.923.632,63	219.482.960,58	3,85
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	468,03	1.001,28	-53,26
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:	
<p>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.</p> <p>Según la metodología actual para el registro de la estimación por incobrables tomando como base para el cálculo los saldos al 31-12-2020 se puede observar lo siguiente: De los ø6.129.084,46 que componen la estimación, el 96,55% 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 3,45% pertenece a la cartera con mora del 1 a más de 90 días de atraso, rango que se encuentra dentro de la porción corriente.</p> <p>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</p>	

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)	174.847,12
16151	Instituto Costarricense De Electricidad (ICE)	468,03

**Revelación:**

A continuación, se detalla la composición de la cartera de crédito al 31-12-2020, en el caso de la cartera de cobro administrativo la porción corriente se revela en la Nota N° 5 Cuentas por cobrar al corto plazo:

Cartera en fase de Ejecución:

	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019
Monto Desembolsado	76.556.368,91	78.753.345,95
Intereses acumulados por cobrar	8.378.723,17	7.176.703,74
Póliza acumulada por cobrar	568.315,24	530.463,80
<b>Total Cartera Ejecución</b>	<b>85.503.407,32</b>	<b>86.460.513,49</b>

Cartera en fase de Cobro Administrativo:

	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019
Porción a largo plazo	142.310.950,40	132.931.850,77
<b>Total Cartera Cobro Administrativo L.P</b>	<b>142.310.950,40</b>	<b>132.931.850,77</b>

NOTA 10		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Bienes no Concesionados	1.2.5	2.843.486,82	3.130.049,55	-9,16

Propiedad, Planta y Equipo Explotados		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
1.2.5.01	Propiedad Planta y Equipo Explotados	2.503.462,06	2.870.520,55	-12,79

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 detallan en el Estado de Situación y Evolución de Bienes establecido.

#### 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	69.261,00	-	

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.	N/A

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	270.763,76	259.529,00	4,33

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:**

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 en el año 2013.

Ubicación	Descripción Activo	Fecha de Compra	Valor de Compra	Valor de Revaluación	Fecha de Revaluación
Administrativa	Escultura (Busto Bronce Fdo Volio J.)	13/11/1996	300,00	NO REVALORADO	
Administrativa	Escultura (Mármol Vuelo Rasante)	16/01/1987	175,00	7.132,58	04/09/2013
Administrativa	Oleo (La Gran Catedral)	30/04/1987	160,00	4.937,94	04/09/2013
Administrativa	Pintura (Ballet)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013
Administrativa	Pintura (Discordia)	03/03/1987	7,50	1.645,98	04/09/2013
Administrativa	Cuadro Escudo Cr Tallado En Madera	30/06/2013	0,00	NO REVALORADO	
Administrativa	Cuadro Los Chiles	30/06/2013	0,00	329,20	
Auditoria	Pintura (Esfinge)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013
Cobro	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Oleo (Detrás De La Bola)	07/01/1987	35,00	2.468,97	04/09/2013
Cobro	Pintura (Conflicto Gato Y Niño)	03/03/1987	7,50	2.743,30	04/09/2013
Cobro	Pintura (Oyendo Misa)	03/03/1987	7,50	2.084,91	04/09/2013
Crédito	Acuarela (Paisaje Campesino (Valerio) La Yunta	19/02/1986	20,00	329,20	04/09/2013
Desembolso	Oleo (El Puente De La Fabrica) Parque Morazán	24/04/1987	12,00	219,46	04/09/2013
Desembolso	Oleo (La Represa)	19/12/1986	45,00	2.194,64	04/09/2013
Financiero	Pintura (Los Bebedores)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013
Financiero	Pintura (Y Habita La Noche)	15/05/1987	27,00	548,66	04/09/2013
Gestión	Acuarela (Guanacaste (Valerio)	26/04/1985	14,15	329,20	04/09/2013
Gestión	Acuarela (Por San Miguel (Valerio)	26/04/1985	7,55	329,20	04/09/2013
Informática	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Planificación	Cuadro Campesino (Paso Del Camino)	30/06/2013	0,00	329,20	
Programación	Pintura (Viejo Niño Y Nagual)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013

Recursos Humanos	Acuarela (En Santa Bárbara (Valerio))	26/04/1985	14,15	329,20	04/09/2013
Secretaria Ejecutiva	Escultura (Pero Porque)	19/12/1986	75,00	6.583,92	04/09/2013
Secretaria Ejecutiva	Oleo (Arpias Y Perros)	11/03/1987	35,00	1.920,31	04/09/2013
Secretaria Ejecutiva	Cuadro Respinoza (Desdoblamiento)	30/06/2013	0,00	384,06	
	Vitral (St Abstracion Geometrica)		0,00	2.743,30	
			<b>997,35</b>	<b>49.653,73</b>	

## 2 PASIVO

### 2.1 PASIVO CORRIENTE

NOTA 14		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Deudas a corto plazo	2.1.1	1.481.051,44	860.806,30	72,05

Deudas comerciales a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.01	Deudas comerciales a corto plazo	495.121,93	151.549,63	226,71

Revelación:

La cuenta 2.1.1.01 al 31-12-2020 se compone de los siguientes rubros:

Gasto relacionado	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Deudas Comerciales Por Adquisición De Materiales Y Suministros Para Consumo Y Prestación De Servicio	707,63	22.174,90
Deudas comerciales por servicios comerciales y financieros c/p (Comisión Pago Línea)	3,74	0,00
Cuenta Por Pagar Póliza INS Saldos Deudores Estudiantes	494.410,56	129.374,73
<b>Total Deudas comerciales a corto plazo</b>	<b>495.121,93</b>	<b>151.549,63</b>

**Deudas comerciales por adquisición de materiales y suministros para consumo y prestación de servicio:** Se compone de las cuentas por pagar a los proveedores por los bienes y servicios adquiridos de forma devengada, pero que su pago está en proceso de trámite. En este caso, el saldo corresponde a un cheque anulado en el mes de noviembre, que está pendiente que se entregue en la Tesorería de CONAPE para reimprimirse.

**Deudas comerciales por servicios comerciales y financieros c/p (Comisión Pago Línea):** el Banco Nacional de Costa Rica depositó de más un monto de ₡3,74 por concepto de Comisión por la recaudación de las cuotas de los préstamos por medio de Conectividad. La Sección de Tesorería realizó la gestión para devolver el monto, pero a la fecha de cierre de los Estados Financieros, el BN no ha dado respuesta.

**Cuenta por pagar Póliza INS saldos deudores estudiantes:** Corresponde a los pagos pendientes por concepto de la Póliza de préstamos por saldos deudores, que a la fecha se encuentra en espera del envío de la factura por parte del INS, para el registro de la obligación, la Institución realiza una estimación a mes vencido, por medio de un proceso automatizado que toma el saldo de todas las operaciones que mantienen saldos vigentes y los multiplica por el factor estipulado por el ente asegurador. El aumento de un periodo a otro se debe, a que los pagos al INS se realizaban de forma anticipada, pero con la entrada en vigencia de la Ley 9635 y con el tributo del IVA para las primas de los seguros, se hace necesario el pago con la emisión de la factura.

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	168.241,31	179.677,55	-6,36

Remuneraciones Básicas Y Eventuales A Pagar C/P: Revelación:

A continuación se muestra el detalle de las deudas sociales y fiscales a corto plazo con saldo al 31-12-2020.

Cuenta	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019
Cuentas Por Pagar Div. (Planillas)	0,00	0,00
Salario Escolar A Pagar C/P	86.486,88	87.207,42
Decimotercer Mes A Pagar C/P	7.335,68	7.704,89
Retenciones Al Personal A Pagar C/P (Cargas Sociales CCSS)	34.004,35	34.468,22
Deducciones Al Salario Escolar	26.491,78	26.827,81
<b>Total Remuneraciones Básicas Y Eventuales A Pagar C/P</b>	<b>154.318,68</b>	<b>156.208,34</b>

Deudas Fiscales C/P: A continuación se muestra el detalle de las deudas fiscales a corto plazo con saldo al 31-12-2020.

Cuenta	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019
Impuesto Al Salario Y Otras Remuneraciones Por Pagar	4.271,12	4.886,23
Retenciones a proveedores por pagar	9.651,51	16.541,00
Recargo por IVA 13%	0,00	2.041,98
<b>Total Deudas Fiscales C/P</b>	<b>13.922,63</b>	<b>23.469,21</b>

Transferencias a pagar a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.1.03	Transferencias a pagar a corto plazo	103.572,60	63.913,12	62,05

Revelación:

**Transferencias A Entidades Del Sector Privado Interno A Pagar C/P:** Corresponden a saldos de los aportes bancarios que por Ley N° 6041 fueron trasladados a la Institución por una suma mayor a la estipulada.

**Transferencias A Instituciones Descentralizadas No Empresariales A Pagar C/P:** Esta cuenta corresponde a devoluciones por la exclusión de operaciones crediticias del convenio entre CONAPE y FODELI, al cierre del ejercicio contable el saldo de ésta cuenta es por la suma de ¢48.577,98. Cabe indicar que el Convenio con FODELI se encuentra en Gestión Judicial, por lo tanto, éste rubro se encuentra a la espera de lo que dicten las entidades judiciales, ya que el monto adeudado por FODELI a CONAPE es por la suma de ¢217.549,59 al cuarto trimestre 2020.

A continuación se muestra el detalle de las Transferencias a pagar a corto plazo con saldo al 31-12-2020.

Entidad	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019
Banco LAFISE	37.706,99	834,40
Banco PROMÉRICA	14.590,61	14.500,74
Banco SCOTIABANK S.A.	2.697,02	0,00
Cuenta Por Pagar (FODELI)	48.577,98	48.577,98
<b>Total Transferencias a pagar C.P.</b>	<b>103.572,60</b>	<b>63.913,12</b>

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	714.115,60	465.666,00	53,35
Justificar				

**Revelación:**

A continuación se muestra el detalle de las Otras deudas a corto plazo con saldo al 31-12-2020.

Cuenta	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019
Sumas Pagadas De Más	1.982,50	1.057,63
Cheques Anulados No Cambiados	5.567,76	9.599,69
Honorarios Por Pagar	22.225,29	57.493,38
Amortización Créditos Por Clasificar	243.880,39	83.438,97
Cuentas Por Pagar Cajero	0,00	0,18
Cuentas Por Pagar Aseco	7,92	0,00
Costas Legales Por Pagar	440.451,74	314.076,14
<b>Total Transferencias a pagar C.P.</b>	<b>714.115,60</b>	<b>465.666,00</b>

**Sumas Pagadas De Más:** Corresponden a los reintegros a prestatarios que cancelaron la operación crediticia, pero quedó un rubro a su favor.

**Cheques Anulados No Cambiados:** Corresponden a los Cheques emitidos, que fueron anulados debido a que el beneficiario no lo retiró en un plazo de 90 días, según el Reglamento de Tesorería. Y según el Código

de Comercio deben de permanecer en los Pasivos por 4 años antes de ser trasladados a los Ingresos de CONAPE.

**Honorarios Por Pagar:** Corresponde a un saldo bajo revisión antes de su pago, el mismo corresponden a Honorarios y servicios legales del anterior Asesor Legal de CONAPE.

**Amortización Créditos Por Clasificar:** 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:** Dinero depositado de más por parte del cajero, el cual se le debe de reintegrar.

**Cuentas Por Pagar Aseco:** Corresponde a fondos pendientes de girar a la Asociación producto del aporte patronal correspondiente a una liquidación por un recargo de funciones de un funcionario a finales del mes de diciembre.

**Costas Legales Por Pagar:** 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.

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
21103	Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	3,74
22191	Instituto Nacional De Seguros (INS)	494.410,56
14120	Caja Costarricense De Seguro Social (CCSS)	22.339,56
11206	Ministerio De Hacienda (MHD)	13.922,63
14210	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (FODELI)	70.917,54

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	53.556,80	29.470,54	81,73

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	53.556,80	29.470,54	81,73

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

Revelación:

Al 31 de Diciembre de 2020 CONAPE mantiene en custodia las siguientes garantías de participación o cumplimiento por procesos de Contratación Administrativa con proveedores:

Garantía	Saldo al 31-12-2020	Saldo al 31-12-2019
Efectivo	53.556,80	29.470,54
Otros instrumentos distintos del efectivo Carta Bancaria en colones	4.893,77	0,00
Otros instrumentos distintos del efectivo Carta Bancaria en dólares 157,90 T.C. venta 30-09-2020 = ¢606,68	95.797,05	0,00
Otros instrumentos distintos del efectivo Certificados de Depósito a Plazo en Bancos Públicos	3.683,87	0,00
<b>Total Depósitos en garantía a pagar C.P.</b>	<b>157.931,49</b>	<b>29.470,54</b>

A la fecha no se está en proceso de la ejecución de estas garantías a favor de CONAPE.

NOTA 17		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Provisiones y reservas técnicas a corto plazo	2.1.4	10.837.614,88	12.101.063,34	-10,44

Provisiones a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.4.01	Provisiones a corto plazo	10.837.614,88	12.101.063,34	-10,44

Reservas técnicas a corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.4.02	Reservas técnicas a corto plazo			

Revelación:

A continuación se explica la forma de estimar la provisión de los compromisos por préstamos con los prestatarios que se encuentran en la fase de ejecución del crédito:

**Insumos institucionales analizados:**

- 1) **Flujo de Caja Institucional:** Para la elaboración del Flujo de Caja Institucional se estima la partida de Activo Financieros (Desembolsos) y su cálculo se determina de la siguiente forma:
  - a. **Operaciones en la fase de desembolsos:** Se realiza una consulta al Sistema Integrado de Crédito sobre los desembolsos pendientes correspondientes a las colocaciones ya aprobadas.
  - b. **Operaciones nuevas por aprobar:** Los desembolsos para el periodo 2019-2023 son estimados con base a los siguientes porcentajes según parámetros establecidos:

<b>AÑO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
1	42,98%
2	28,32%
3	20,48%
4	6,09%
5	2,13%
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>

- 2) **Presupuesto Institucional:** Partida 4, Grupo 4.01 Préstamos, Subpartida: 4.01.07 Préstamos al Sector Privado: Para el presupuesto ordinario del año 2020 el monto estimado para esta subpartida es de ¢26.894.050,80 y la Justificación del egreso es la siguiente: *Corresponden a aquellos desembolsos financieros que la Institución destina a operaciones de crédito, los cuales se otorgan a personas físicas (SDCC) Este egreso se encuentra vinculado al Objetivo Estratégico OE-01 y al Objetivo Operativo CRE-01.*

El cálculo de los préstamos a estudiantes para el 2020, considera los siguientes componentes:

<b>Compromisos vigentes al 20-05-2019 para 2020</b>	<b>14.749.244.297,60</b>
Colocaciones 2019 Programado	19.000.000.000,00
(-) Colocado al 20-05-2019	15.024.243.854,00
Pendiente x colocar	3.975.756.146,00
(x) 28,32% estimación x desembolsar en el 2019	1.125.934.140,55
<b>Desembolsos x aprobarse en el 2019</b>	<b>1.125.934.140,55</b>
Colocaciones por aprobarse en el 2020	21.000.000.000,00
<b>34,6% se desembolsarán en el 2020</b>	<b>9.025.800.000,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>24.900.978.438,15</b>
<b>Más: ajustes a los planes de desembolsos</b>	<b>1.993.072.361,85</b>
<b>TOTAL DE DESEMBOLSOS POR REALIZAR 2019</b>	<b>26.894.050.800,00</b>

- 3) **Informe de Evaluación Presupuestaria:** Los desembolsos a estudiantes absorbieron el 86,78% del total de egresos al 30 de setiembre 2020, el cual alcanzó la cifra de ¢15.525. El porcentaje de ejecución del tercer trimestre con respecto al total de esta partida es de 57,67% atendiendo así la función sustantiva de la Institución.
- Este año la ejecución de desembolsos se ha visto afectada, debido a la crisis económica y sanitaria que enfrenta el país por el Covid-19, ya que muchos estudiantes decidieron congelar sus estudios mientras normalizan su situación económica y universitaria. Además, que no todos los estudiantes se han adaptado a la modalidad virtual.
- 4) **Contratos formalizados y planes de desembolsos aprobados:** a la hora de solicitar un crédito para estudios, el estudiante programa los montos a girar según el periodo de estudios y conforme las facturas proformas y los topes anuales aprobados según el Plan Anual de Gestión de Crédito, lo anterior queda formalizado y aprobado con la firma del contrato, quedando establecidas las fechas y los montos a girar en la base de datos y las partes obligadas al cumplimiento de lo estipulado.
- 5) **Base de datos SIC módulo interno:** Con base en los datos que se desprenden de las operaciones que se encontraban vigentes al 31-12-2020 en la fase de cobro administrativo se puede determinar lo siguiente:

- Total operaciones: 36.922
- Total Monto Aprobado: ¢193.937.922,93
- Total Monto Desembolsado: ¢180.692.075,03 equivale a un 93,17% del total aprobado.
- Total Monto no Desembolsado: ¢ 13.245.847,90 equivale a un 6,83% del total aprobado.

Cuadro porcentaje desembolsado por cantidad de operaciones:

<b>Total operaciones</b>	<b>% desembolsado</b>
20	Más del 100%
29.796	Igual al 100%
1.815	Entre 90%-99,99%
1.282	Entre 80%-89,99%
972	Entre 70%-79,99%
757	Entre 60%-69,99%
686	Entre 50%-59,99%
1.594	Menos del 50%
<b>36.922</b>	<b>Total operaciones</b>

- Porcentaje de operaciones que se les giró el 100% o más del total aprobado representa el 80,75% de las operaciones activas que se han trasladado a la fase de cobro.
- Porcentaje de operaciones que se les giró entre el 80% y 99,99% del monto solicitado corresponde al 8,39% de las operaciones activas que se han trasladado a la fase de cobro.
- Porcentaje de operaciones que se les giró menos del 50% del monto solicitado corresponde al 4,32% de las operaciones activas que se han trasladado a la fase de cobro.

El monto de los compromisos por préstamos se puede estimar de forma fiable, como se muestra en el Flujo de Caja Institucional y en el Presupuesto Ordinario Institucional.

Además, es muy probable que la Institución se desprenda de recursos económicos con un potencial de servicios, como se puede observar del Informe de Evaluación presupuestaria en donde los desembolsos por compromisos por préstamos representan la erogación más importante del total de gastos con el fin de atender la actividad sustantiva de CONAPE. De la Base de Datos SIC se puede determinar que el 93,17% del monto aprobado es desembolsado y que del total de operaciones el 80,75% cumplen con el 100% del plan de desembolsos.

En el caso de CONAPE es claro que tiene una obligación presente, como se indica en la Norma NICSP 19 párrafo 23, una vez analizada la evidencia disponible según los datos mostrados en los insumos

institucionales analizados por la Sección de Contabilidad. Dicha obligación se puede catalogar de índole legal, como resultado del suceso pasado (firma del contrato, según definición de Obligación Legal NICSP 19, párrafo 18), también se tiene una obligación implícita ya que se genera una expectativa en el cliente y en la misma institución, ya que si no existiera tal expectativa, no tendría razón de ser de la Institución, puesto que el fin de CONAPE es el otorgamiento de préstamos para estudios universitarios en donde los prestatarios culminen con su proyecto de estudios.

Con relación a la incertidumbre que se indica en la Norma 19 párrafo 47 *“Las incertidumbres que rodean el importe que se va a reconocer como provisión se tratan aplicando diversos medios dependiendo de las circunstancias”* para el reconocimiento de una provisión, es claro que se parte de que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento (definición provisión párrafo 18 NICSP 19), caso contrario sería un pasivo distinto de las provisiones (NICSP 19, párrafo 19). En el casos de CONAPE, la misma obedece a la dinámica de la Institución, ya que hay situaciones fuera del alcance de CONAPE e incluso del mismo prestatario (problemas de salud, bajo rendimiento académico, asuntos personales o laborales, entre otros) que requieren ajustes o modificaciones de las fechas y los montos programados originalmente, todo esto amparado a la Normativa de Crédito interna, pero esto no impide a CONAPE cumplir con un alto porcentaje de sus obligaciones con el cliente. Para esto la Institución cuenta con el área de Control y Seguimiento del crédito. Y por nuestro enfoque social, CONAPE debe de velar porque los prestatarios culminen su proyecto académico de una forma exitosa.

A continuación se muestra el detalle de las Provisiones a corto plazo con saldo al 31-12-2020:

Provisiones	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	75.166,58	74.892,31
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	10.762.448,30	12.026.171,02
<b>Total provisiones corto plazo</b>	<b>10.837.614,88</b>	<b>12.101.063,34</b>

A continuación se detalla el valor en libros al inicio y al final del periodo al 31-12-2020:

Provisiones	Al 01-01-2020	Saldo 31-12-2020
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	74.892,31	75.166,58
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	12.026.171,02	10.762.448,30

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por vacaciones y compromisos por desembolsar a estudiantes, al 31-12-2020 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	79.802,04
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p*	26.235.232,13
<b>Total incrementos en provisiones corto plazo</b>	<b>26.315.034,17</b>

\*En el caso de la provisión por los compromisos por desembolsos a estudiantes c/p no afectan el gasto por cargos a la provisión, ya que esta cuenta se incrementa por medio de la variación con la provisión a largo plazo, la cual es la que está relacionada al registro del gasto por cargos a la provisión.

A continuación un detalle de los importes utilizados (es decir, los importes aplicados y cargados contra la provisión) y los importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión en el período al 31-12-2020:

**1. Provisión por ausencias remuneradas (vacaciones):**

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Disfrute de vacaciones	67.659,16
Liquidación de funcionarios	11.868,62
<b>Total importes utilizados</b>	<b>79.527,78</b>

**2. Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes:**

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Emisión de Desembolsos	26.278.366,63
Diferencia no colocada	1.220.588,22
<b>Total importes utilizados</b>	<b>27.498.954,86</b>

En el caso de la Provisión por Ausencias remuneradas, el gasto se registra de forma mensual conforme lo estipulado en el Reglamento de Trabajo de CONAPE en su artículo N° 24. Y la Aplicación contra la provisión se hace con relación al disfrute mensual de vacaciones de los funcionarios.

En relación a los compromisos por desembolsos a estudiantes, el gasto se registra de forma mensual conforme a los montos aprobados en el periodo, se debe considerar lo estipulado en la Nota N° 22 Provisiones a largo plazo. La aplicación contra la provisión se da en relación a los montos desembolsados a estudiantes durante el periodo, así como operaciones que son trasladadas a la fase de Cobro y tenían montos pendientes por desembolsar que no fueron solicitados por los prestatarios.

NOTA 18		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros Pasivos a corto plazo	2.1.9	2.202.893,06	1.863.923,81	18,19

Ingresos a devengar corto plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.1.9.01	Ingresos a devengar corto plazo	2.202.893,06	1.863.923,81	18,19

Revelación:

Para el caso de CONAPE, el importe neto en libro de los créditos contempla el monto del principal, póliza colectiva de saldos deudores, comisión de crédito y los intereses por ejecución del mismo, ya que estos son financiados por la institución.

CONAPE iniciará la amortización de sus créditos por medio de la tasa de interés efectiva una vez estos sean trasladados a la fase de cobro, con anterioridad a eso únicamente se realizará el registro por cobrar de los desembolsos realizados al estudiante. En la fase de ejecución también se registran los cargos de póliza e intereses por cobrar y con el respectivo efecto en los ingresos por devengar. En el caso de la comisión del crédito se incorpora a la deuda al momento del pase de la operación a cobro y con la respectiva afectación en los ingresos a devengar. La amortización de todos los rubros se hace según el plan de pagos una vez que inicia la etapa de amortización de la deuda y de esta forma se afecta los resultados del periodo con el que guardan relación según el costo amortizado por medio de la tasa de intereses efectiva.

Tomando como referencia lo indicado en las Políticas Generales de Contabilidad 2-110 "Ingresos a devengar" por criterio de la DGCN:

⇒ **Normativa:**

*"Cuando la entidad reciba un ingreso que aún no se encuentra devengado y que abarca periodos que exceden al correspondiente al cierre del ejercicio anual, se imputará como un pasivo hasta tanto se verifique el hecho imponible o su devengamiento"*

⇒ **Insumos:**

1. **Flujo de Caja Institucional:** Para la elaboración del Flujo de Caja Institucional se estima la partida de Interés s/Préstamos al Sector Privado y Recuperación de préstamos y su cálculo se determina de la siguiente forma:

Se utiliza la fuente de datos del Sistema de proyecciones de recuperaciones y quien provee la información es el proceso de Gestión de Cobro.

*“La estimación de las recuperaciones de principal e intereses, se efectuó tomando en consideración los siguientes supuestos:*

*1. Se toma de la base de datos de CONAPE las operaciones crediticias en la cartera de ejecución del crédito y considerando los siguientes parámetros, para cada una de estas operaciones se efectúa la proyección mensual del monto por recuperar de principal, intereses y costo de garantía:*

*a. Plazo: 149 meses, que es el equivalente al promedio de las cuotas mensuales de todas las operaciones crediticias en la cartera de cobro administrativo.*

*b. Interés: propuesta para cada escenario (6,00% y 7,00%)*

*c. Monto adeudado: se introduce el supuesto para estas operaciones que el monto aprobado de la deuda es igual al saldo adeudado.*

*2. Se toma de la base de datos de CONAPE las operaciones crediticias en la cartera de cobro y para cada una de estas operaciones se efectúa la proyección mensual del monto por recuperar de principal, intereses y costo de garantía.*

*3. Para el monto estimado mensual de la recuperación se consideran los siguientes supuestos:*

*a. Se estimó que un 5% de morosidad mensual*

*b. Un 1% por las solicitudes de periodo de gracia y prórroga de pago y un 1% por cobro judicial.*

*c. No se considera el ingreso por concepto de intereses moratorios.”*

**2. Presupuesto Institucional:** Recuperación de Préstamos (Intereses y Recuperación) Partida: 1.3.2.3.02.00.0.0.000 INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS Subpartida: 1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado. Los intereses y la recuperación de préstamos a estudiantes, son regulados por la normativa crediticia de CONAPE y se destinan a cubrir los gastos operativos institucionales y los desembolsos financieros de dichos préstamos.

Para el 2020 la Administración estima recuperar la suma de ¢20.679 millones de los cuales ¢5.589 millones se originan por Intereses al sector privado y ¢15.090 millones corresponden a Recuperaciones del principal.

**3. Informe de Evaluación Presupuestaria:** *Los ingresos por concepto de Recuperación de principal e intereses sobre préstamos concedidos a estudiantes al 30 de Setiembre de 2020, ascendieron a ¢16.987 millones, detalle que se presenta a continuación.*

*Los Intereses y Comisiones sobre Préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, ascendieron a ¢6.237 millones con una ejecución 112% sobre el total de I Trimestre ¢21.562 II Trimestre ¢5.749 III Trimestre ¢5.646 ingresos, los cuales tuvieron un aumento principalmente, por el aumento en las operaciones que se trasladan a la fase de cobro.*

*Las Recuperaciones de Préstamos ascendieron a ¢10.749 millones que representa una ejecución acumulada del 71%. En esta partida se registra la amortización del principal de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, lo cual refleja que el monto recuperado de principal esta levemente por debajo de los programado.*

La institución dentro de sus proyecciones (flujo de caja y presupuesto ordinario) y por medio de la ejecución del presupuesto (Evaluación Presupuestaria) incluye el Ingreso por Recuperación de Intereses sobre préstamos (corresponde a las operaciones en la fase de cobro) y la recuperación del Principal (corresponde a las operaciones en la fase de cobro y en dicho monto se incluye los intereses, la póliza del préstamo y la Comisión, generados en la fase de ejecución, los cuales se recuperan de forma amortizada en la fase de cobro. Queda claro que los ingresos efectivos que se presupuestan recibir y que por ende se reciben en la Institución, son los generados en la Fase de Cobro, en donde se recuperan los montos financiados, lo anterior hasta la entrada en vigencia del pago en Ejecución en el año 2019

A continuación se detalle los componentes de la cuenta Ingresos a devengar a corto plazo al 31-12-2020:

Ingresos a devengar corto plazo	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Intereses a Devengar C/P por adecuaciones en cobro	11.407,57	7.994,59
Comisión A Devengar C/P	241.936,95	214.783,62
Bienes adjudicados por clasificar	67.602,98	67.602,98
Intereses Ejecución a devengar c/p en fase de Cobro	1.762.951,59	1.573.542,61
Costo Garantía a devengar c/p en fase de Cobro	118.993,97	0,00
<b>Total Ingresos a devengar corto plazo</b>	<b>2.202.893,06</b>	<b>1.863.923,81</b>

**Intereses a Devengar C/P:** Corresponden a los intereses corrientes cuando en la fase de cobro un prestatario solicita una adecuación de la deuda para periodos futuros.

**Comisión A Devengar C/P:** Corresponde a la porción corriente (12 amortizaciones siguientes y las cuotas morosas) del ingreso por comisión pendiente por amortizar.

**Bienes adjudicados por clasificar:** Se refiere al monto pendiente de aplicar (rebajar) de una operación crediticia producto de una adjudicación de un bien, esto en un proceso judicial.

Se determina la existencia de los siguientes bienes inmuebles:

N° Matricula propiedad adjudicada	Ubicación
1-545692-000	San Isidro del General, Pérez Zeledón, San José
1-668994-000	Platanares, Pérez Zeledón, San José
6-116499-000	Barranca, Puntarenas, Puntarenas

Los cuales fueron adjudicados en proceso de remate a CONAPE, pero a la fecha de emisión de los Estados Financieros, dichos bienes no han sido comunicados a la contabilidad según lo indicado en el proceso PR-SUS-03.01.04.04 Remate de bienes.

**Intereses Ejecución a Devengar C/P en la fase de cobro:** Corresponde a la porción corriente (12 amortizaciones siguientes y las cuotas morosas) del ingreso por intereses generados en ejecución que actualmente se amortizan en la fase de cobro pendiente por amortizar.

**Costo Garantía a devengar c/p en fase de Cobro:** Corresponde a la porción corriente (12 amortizaciones siguientes y las cuotas morosas) del ingreso por Costo de Garantía (póliza préstamos) generados en ejecución que actualmente se amortizan en la fase de cobro pendiente por amortizar.

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			

## 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 públicas

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	10.561.668,18	12.332.287,67	-14,36

Provisiones a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.4.01	Provisiones a largo plazo	10.561.668,18	12.332.287,67	-14,36
Reservas Técnicas a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.4.02	Reservas Técnicas a largo plazo			

**Revelación:**

Los registros en la provisión por compromisos por desembolsar a estudiantes al largo plazo, durante al 31-12-2020 son los siguientes:

PROVISIONES	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes l/p	10.561.668,18	12.332.287,67
<b>Total provisiones largo plazo</b>	<b>10.561.668,18</b>	<b>12.332.287,67</b>

A continuación se detalla el valor en libros al inicio y al final del periodo al 31-12-2020:

Provisiones	Al 01-01-2020	Saldo 31-12-2020
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	12.332.287,67	10.561.668,18

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por compromisos por desembolsar a estudiantes, al 31-12-2020 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes l/p por Montos aprobados	14.266.642,34
<b>Total incrementos en provisiones largo plazo</b>	<b>14.266.642,34</b>

A continuación un detalle de los importes utilizados (es decir, los importes aplicados y cargados contra la provisión) y los importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión en el período al 31-12-2020:

**1. Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes:**

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Traslado al corto plazo de la provisión	16.037.261,82
<b>Total importes utilizados</b>	<b>16.037.261,82</b>

En relación a los compromisos por desembolsos a estudiantes al largo plazo, el gasto se registra de forma mensual conforme a los montos aprobados en el periodo, se debe considerar lo estipulado en la Nota N° 17 Provisiones a corto plazo. La aplicación contra la provisión se da en relación a los montos desembolsados a estudiantes durante el periodo, así como operaciones que son trasladadas a la fase de Cobro y tenían montos pendientes por desembolsar, por lo que se hace una ajuste para trasladar lo correspondiente a la cuenta de Provisión al corto plazo.

NOTA 23		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Otros Pasivos a largo plazo	2.2.9	30.205.467,52	19.017.781,63	58,83

Ingresos a devengar a largo plazo		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
2.2.9.01	Ingresos a devengar a largo plazo	30.205.467,52	19.017.781,63	58,83

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			

**Revelación:**

A continuación se detalle los componentes de la cuenta Ingresos a devengar a largo plazo al 31-12-2020

Ingresos a devengar largo plazo	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Comisión a devengar l/p	2.407.951,52	2.253.766,86
Intereses Ejecución a devengar l/p en fase de Cobro	17.600.816,55	16.764.014,78
Intereses Ejecución a devengar l/p	8.378.723,17	0,00
Costo Garantía a devengar l/p	568.315,24	0,00
Costo Garantía a devengar l/p en fase de Cobro	1.249.661,05	0,00
<b>Total Ingresos a devengar largo plazo</b>	<b>30.205.467,52</b>	<b>19.017.781,63</b>

**Comisión a devengar l/p:** 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 en fase de Cobro:** Corresponde a la porción no corriente del ingreso por intereses de ejecución pendiente por amortizar de las operaciones en la fase de cobro, debido a que el mismo excede al periodo propio del ejercicio actual.

**Intereses Ejecución a devengar l/p:** Corresponde a la porción no corriente del ingreso por intereses de ejecución pendiente por amortizar de las operaciones en la fase de ejecución, debido a que el mismo excede al periodo propio del ejercicio actual.

**Costo Garantía a devengar l/p en fase de Cobro:** Corresponde a la porción no corriente del ingreso por el Costo de garantía (póliza del préstamo) generado en ejecución y representa el monto pendiente por amortizar de las operaciones en la fase de cobro, debido a que el mismo excede al periodo propio del ejercicio actual.

**Costo Garantía a devengar l/p:** Corresponde a la porción no corriente del ingreso por Costo de garantía (póliza del préstamo) de ejecución pendiente por amortizar de las operaciones en la fase de ejecución, debido a que el mismo excede al periodo propio del ejercicio actual.

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:**

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:**

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)
<b>TOTAL</b>			<b>¢286.252,17</b>		

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	1.576.458,22	1.589.510,26	-0,82

Revaluación de Bienes		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.3.01	Revaluación de Bienes	1.576.458,22	1.589.510,26	-0,82

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
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	ejercicio en el que se disponga o realice el activo generador.
				<b>1.688.488,22</b>	

A continuación un detalle de los movimientos de provisión al 31-12-2020:

Aplicación contra la reserva	Revaluación de Bienes
<b>Saldo al 31-12-2019</b>	<b>1.539.856,53</b>
Aplicaciones contra la reserva Edificio Central	-7.783,37
Aplicaciones contra la reserva Edificio Anexo	-1.624,45
Aplicaciones contra la reserva Edificio Casa	-3.314,85
Aplicaciones contra la reserva Edificio Comedor funcionarios	-329,36
<b>Saldo al 31-12-2020</b>	<b>1.526.804,50</b>

La reserva por Revaluación de Bienes Históricos y Culturales es por un monto de ¢49.653,73 cabe indicar que al ser Obras de Artes su valor no disminuye por el paso del tiempo, al contrario su éste se incrementa, por lo tanto, no se realizaron aplicaciones en contra de ésta reserva.

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			

Resultados Acumulados de ejercicios anteriores		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.5.01	Resultados Acumulados de ejercicios anteriores	190.195.660,05	188.748.302,10	0,77

Resultado del ejercicio		SALDOS		
Cuenta	Nombre	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
3.1.5.02	Resultado del ejercicio	24.913.844,52	10.634.841,25	134,27

**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.

Cabe indicar que los ajustes que se llevaron a cabo contra los Resultados Acumulados de ejercicios anteriores fueron afectos por los siguientes casos:

Descripción del Ajuste	Monto del ajuste
<b>Saldo al 31-12-2019</b>	<b>188.748.302,10</b>
Cierre Cuentas De Ingresos Ejercicio 2019	23.629.621,92
Cierre Cuentas De Gastos Ejercicio 2019	-12.994.780,67
Aplicaciones contra Resultados por Anulación de Recibos (intereses por préstamos)	- 183.026,60
Aplicaciones contra Resultados por Anulación Cheques	3,19
Aplicaciones contra Resultados por Ajustes Salario Escolar	401,68
Aplicaciones contra Resultados por Ajustes Seguros	2,12
Ajuste saldo inicial costas legales	-12.687,22
Reclasificación de montos de cartera administrativa a judicial	-116,47
Liquidación vacaciones de ex funcionaria de periodos anteriores	1.794,06
Aplicaciones contra la reserva por reconocimientos Ingresos a devengar (Intereses Ejecución)	-6.948.778,22
Ajuste por conciliación de depósitos en garantía	-15,00
Ajuste por conciliación de los saldos de las cargas sociales por pagar al 31-10-2020	1.432,20
Ajuste en derechos telefónicos según oficio SADM -258-2020	-533,24
Costo amortizado póliza (costo garantía) ejecución acumulado AL 31-12-2020	-2.045.959,79
<b>Saldo al 31-12-2020</b>	<b>190.195.660,05</b>

De lo anterior, se puede indicar que los ajustes se deben a que en periodos anteriores fueron reconocidos Ingresos y Gastos que no correspondían.

A continuación se muestra el resultado del periodo correspondiente al ejercicio del año 2020:

Resultado del Ejercicio	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Total Ingresos de Operación	49.080.705,04	23.628.499,27
Total Gastos de Operación	-23.231.985,84	-12.050.913,90
Resultado Distinto de Operaciones	-934.874,68	-942.744,12
<b>Resultado - ahorro (desahorro) - del Ejercicio</b>	<b>24.913.844,52</b>	<b>10.634.841,25</b>

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	36,74	1.620,47	-97,73

**Revelación:**

No se remite resolución de multa, ya que este año, recibimos una resolución de la Contraloría General de la República en que indicó que la rebaja de multas es automática, y el Administrador del Contrato, documenta las sanciones a nivel de expediente de ejecución contractual, indicando en el formulario de pago, la aplicación de un pago con rebaja de multa asociada.

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	21.203.288,37	0,00	

**Revelación:**

Con relación a la contabilización del Ingreso por Servicios financieros por colocación de préstamos para estudios y la recuperación del rubro financiado del costo de garantía (póliza del préstamo) generado en la fase de ejecución, que el ingreso cumple con la definición según normativa, porque a la hora de hacer los desembolsos se disminuyen las obligaciones de la Institución y generan un potencial de servicio para los clientes de CONAPE.

A continuación se detalle los componentes de la cuenta Ingresos Ventas de servicios al 31-12-2020

Ingresos por Ventas de servicios	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Servicios financieros por colocación de préstamos para estudios	21.094.298,84	0,00
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza ejecución)	72,59	0,00
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza fase cobro)	108.916,95	0,00
<b>Total Ingresos por venta de servicios</b>	<b>21.203.288,37</b>	<b>0,00</b>

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	287.980,94	189.462,19	52,00

**Revelación:**

A continuación se detalla el valor en libros del Ingreso por la Comisión del préstamo al inicio y al final del periodo al 31-12-2020:

Ingreso a devengar	Al 01-01-2020	Saldo 31-12-2020
Comisiones por préstamos	2.468.550,47	2.649.888,47

Las dotaciones efectuadas en el período al resultado, al 31-12-2020 son los siguientes:

Ingreso a devengar	Incrementos en el resultado
Comisiones por préstamos al costo amortizado	287.980,94
<b>Ingreso por comisión por préstamos</b>	<b>287.980,94</b>

A continuación se muestran los saldos pendientes de amortizar de la comisión de crédito del total de la cartera de préstamos en la fase de cobro al 31-12-2020 el cual determina el ingreso por Comisión de Préstamos según el método del Costo Amortizado:

Monto Comisión Crédito	Pendiente Amort. Comisión	Pend. Amort Comisión CP	Pend. Amort Comisión LP
3.642.866,69	2.649.888,47	241.936,95	2.407.951,52

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	1.505,00	1.122,65	34,06

**Revelación:**

Con vista en expediente administrativo de contratación administrativa, que para la Licitación Abreviada 2019LA-000008-00064000001, relacionada con la compra de equipo de cómputo, se otorgó en pago la entrega de equipo que se debía sustituir a la empresa proveedora.

La contratación habilitó la dación en forma de pago de 28 computadoras (7 portátiles y 21 de escritorio) por un valor ¢ 1.505,00. Es importante indicar que los 28 activos dados de baja se encontraban totalmente depreciados al momento de la transacción.

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	562.191,25	507.435,11	10,79

**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 31-12-2020 es el siguiente:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Intereses por Inversiones transitorias en el sector público	550.046,17	502.095,43
Intereses por cuenta corriente en el sector público	12.145,08	5.339,69
<b>Total</b>	<b>562.191,25</b>	<b>507.435,11</b>

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	10.677.405,94	9.525.293,45	12,10

**Revelación:** Corresponden a los ingresos devengados por concepto a los intereses sobre préstamos del total de la cartera crediticia al 31-12-2020.

Se detalla la distribución del ingreso por cartera:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Intereses Por Préstamos - Interés Mora FODELI	-1.110,98	9.911,07
Intereses Por Préstamos En Ejecución	906.862,92	1.408.943,79
Intereses Por Préstamos Al Cobro	8.397.649,83	8.106.438,58
Costo amortizado Intereses Ejecución fase cobro	1.374.004,17	0,00
<b>Total</b>	<b>10.677.405,94</b>	<b>9.525.293,45</b>

Respecto a los cálculos negativos de FODELI, según el procedimiento de cálculo que se había definido, los intereses de FODELI se calculan con base a la Tasa Básica Pasiva más un recargo del 30% por estar moroso el pago, según procedimiento hay 2 tipos de interés:

1. El interés de mora que se calcula mes a mes según la tasa básica pasiva+30%.
2. El ajuste por interés de mora que busca todos los cobros pendientes de pago y recalcula el interés a la tasa básica pasiva actual, de ahí que si la tasa básica pasiva sube o baja este dato puede ser positivo o negativo.

Finalmente todos esos cálculos de interés se suman y de ahí se obtiene el monto del interés del mes actual.

La tasa básica pasiva ha estado bajando, eso causa que los ajustes sean negativos, es por el método de cálculo que se definió y no se consideró el escenario financiero actual en el que no se reciben pagos de FODELI y en el que la TBP ha estado bajando.

A continuación se muestra la evolución durante el año 2020 del ingreso por Intereses de Ejecución en la Fase de Cobro según el método del Costo Amortizado:

Monto Intereses Ejecución	Pendiente Amort. Intereses Ejecución	Pend. Amort Intereses Ejecución CP	Pend. Amort Intereses Ejecución LP
26.772.989,18	19.363.768,13	1.762.951,59	17.600.816,54

NOTA 49		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias Corrientes	4.6.1	16.121.072,69	13.198.145,87	22,15

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE DE LA ENTIDAD	MONTO
21101	Banco De Costa Rica (BCR)	3.240.635,06
21103	Banco Nacional De Costa Rica (BNCR)	3.468.622,94
31104	Banco Popular y De Desarrollo Comunal (BPDC)	2.338.737,29

**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	Aportes al 31-12-2020	Aportes al 31-12-2019
Transferencias Corrientes de Bancos Privados	7.073.077,40	8.624.122,24
Transferencias Corrientes de Bancos Públicos	9.047.995,29	4.574.023,63
<b>Total</b>	<b>16.121.072,69</b>	<b>13.198.145,87</b>

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	1.220.588,22	0,00	

**Revelación:**

Corresponden a los montos por diferencias colocadas entre el Monto aprobado y el Total desembolsado a la hora de trasladar una operación a la fase de recuperación del crédito, lo anterior corresponde a una recuperación de la provisión por colocación de préstamos, el cual se registra el monto aprobado en la fecha de formalización.

A continuación se detalla por mes la diferencia colocada al momento del pase a cobro durante el año 2020:

Mes	Diferencia Colocada
Enero	48.852,68
Febrero	150.468,73
Marzo	19.709,33
Abril	9.165,90
Mayo	25.834,66
Junio	15.697,26
Julio	162.037,22
Agosto	11.946,68
Setiembre	361.566,38
Octubre	104.160,25
Noviembre	311.149,13
Diciembre	0,00
<b>Total</b>	<b>1.220.588,22</b>

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	228.729,11	206.542,16	10,74

**Revelación:** A continuación se muestra el detalle de los otros ingresos al 31-12-2020:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	Saldo 31-12-2019
Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	37.429,22	30.085,21
Comisión por Póliza de Funcionarios	38,61	33,70
Reintegros en Efectivo (Liquidación I.N.S.)	187.200,58	169.283,62
Ingresos Varios* Sobrantes de caja	7,25	178,38
Ingresos Varios Prescripción de Cheques	4.053,45	6.961,25
<b>Total</b>	<b>228.729,11</b>	<b>206.542,16</b>

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 que a la fecha de emisión de los Estados Financieros no se ha sido depositado.

## 5 GASTOS

### 5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

NOTA 58		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Gastos en Personal	5.1.1	1.595.087,41	1.575.850,50	1,22

**Revelación:** Los beneficios a los empleados relacionados a salario bases, pluses salariales y seguridad social al 31-12-2020 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	%	Rubros
Remuneraciones Básicas	664.731,67	41,67	Sueldo base, suplencias, Salario Escolar y Otras remuneraciones
Remuneraciones Eventuales	15.478,28	0,97	Horas Extras, Recargo de funciones y Dietas
Incentivos Salariales	548.855,15	34,41	Anualidades, Dedicación y Prohibición, Aguinaldo y Carrera profesional
Contribuciones Al Desarrollo de la Seguridad Social	193.338,97	12,12	Seguro CCSS, INA, FODESAF y Banco Popular
Contribuciones Patronales a Fondos de Pensiones	172.683,35	10,83	Pensión CCSS, Pensión Complementaria, FCL y Asociación Solidarista.
<b>Total</b>	<b>1.595.087,41</b>	<b>100,00</b>	

NOTA 59		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Servicios	5.1.2	1.666.194,98	2.049.151,47	-18,69

**Revelación:** Los servicios contratados por CONAPE del 01-01-2020 al 31-12-2020 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	%	Rubros
Alquileres Y Derechos Sobre Bienes	31.154,99	1,87	Edificios y locales, maquinaria, mobiliario de oficina, equipo de cómputo, Telecomunicaciones, derechos bienes intangibles, entre otros.
Servicios Básicos	57.743,18	3,47	Agua, energía eléctrica, correos, servicios de telecomunicaciones, internet e intranet.
Servicios Comerciales Y Financieros	647.144,96	38,84	Información, publicidad, Impresión, comisiones financieras y Transferencia Electrónica de Información.
Servicios De Gestión Y Apoyo	544.435,16	32,68	Médicos, Jurídicos, Ingeniería, ciencias económicas, mantenimiento de sistemas, servicios generales y otros.
Gastos De Viaje Y Transporte	54,44	0,00	Viáticos y transporte dentro y fuera del país
Seguros Reaseguros Y Otras Obligaciones	10.166,97	0,61	Riesgos de trabajo, automóviles, Robo, equipo electrónico e incendios, inundaciones, terremoto, etc.
Capacitación Y Protocolo	18.739,00	1,12	Capacitación, actividades protocolarias y gastos de representación.
Mantenimiento Y Reparaciones	356.756,28	21,41	Edificios, maquinaria, equipo de transporte, comunicación, mobiliario, cómputo y otros.
<b>Total</b>	<b>1.666.194,98</b>	<b>100,00</b>	

NOTA 60		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Materiales y Suministros consumidos	5.1.3	25.051,64	17.271,43	45,05

**Revelación:** Los materiales y suministros adquiridos por CONAPE del 01-01-2020 al 31-12-2020 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	%	Rubros
Productos Químicos Y Conexos	1.406,98	5,62	Combustibles y lubricantes, productos farmacéuticos y medicinales, tintas pinturas y diluyentes, entre otros.
Alimentos Y Productos Agropecuarios	778,09	3,11	Alimentos Y Bebidas
Materiales Y Productos De Uso En La Construcción Y Mantenimiento	872,37	3,48	Metálicos, eléctricos, telefónicos y de cómputo y otros.
Herramientas Repuestos Y Accesorios	2.691,48	10,74	Repuestos y Accesorios
Útiles Materiales Y Suministros Diversos	19.302,73	77,05	Útiles Y Materiales De Oficina Y Cómputo, productos de papel, textiles y vestuarios, limpieza, cocina y comedor, entre otros.
<b>Total</b>		<b>100,00</b>	

NOTA 61		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Consumo de bienes distintos de inventarios	5.1.4	522.782,00	406.281,41	28,67

**Revelación:** La depreciación generada para reflejar el desgaste de los activos fijos explotados por CONAPE para el periodo al 31-12-2020 se detalla a continuación:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020	%
Depreciaciones De Edificios	26.586,86	5,09
Depreciaciones De Equipos Para La Producción	1.004,27	0,19
Depreciaciones De Equipos De Transporte	1.832,17	0,35
Depreciaciones De Equipos De Comunicación	2.190,28	0,42
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario De Oficina	12.700,14	2,43
Depreciaciones De Equipos Para Computación	262.349,55	50,18
Depreciaciones De Equipos Sanitarios De Laboratorio	13,84	0,00
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario Educacional	55,30	0,01
Depreciaciones De Equipos De Seguridad	2.655,63	0,51
Depreciaciones de maquin., equi. y mobi. diversos	323,66	0,06
Amortizaciones De Software Y Programas	213.070,30	40,76
<b>Total</b>	<b>522.782,00</b>	<b>100,00</b>

NOTA 62		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	5.1.5	1.058,48	966,60	9,51

**Revelación:** Durante el periodo comprendido de enero a diciembre 2020 se dieron bajas activos fijos según oficios de la Sección Administrativa, Acta de Desecho y el Acta de entrega de bienes vendidos que a la fecha mantenía aún valor en libros, lo que generó el registro de los siguientes rubros de deterioro:

Cuenta Contable	Saldo 31-12-2020
Deterioro De Equipos De Comunicación	274,07
Deterioro De Equipos Y Mobiliario De Oficina	392,35
Deterioro De Equipos Para Computación	9,50
Deterioro De Equipos De Seguridad	382,55
<b>Total</b>	<b>1.058,48</b>

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	2.155.909,43	941.421,04	129,01

**Revelación:**

A continuación se detalla la composición de los cargos por Deterioro de las Cuentas por Cobrar al 31-12-2020:

Cartera	Deterioro del periodo
Transferencias corrientes a cobrar	625.864,17
Préstamos al sector privado interno FODELI	217.549,59
Préstamos en Gestión Judicial	1.182.343,46
Préstamos en Cobro Administrativo	89.285,04
Póliza de saldos deudores	40.867,16
<b>Total deterioro de las cuentas por cobrar</b>	<b>2.155.909,43</b>

NOTA 65		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cargos por provisiones y reservas técnicas	5.1.8	19.361.217,59	7.977.617,66	142,69

**Revelación:**

Respecto al registro del Gasto por concepto de Cargo por provisiones por compromisos por préstamos, se cumple con la definición de Gasto según el Macro Conceptual Contable ya que el monto aprobado obedece a un aumento de las obligaciones o pasivos de la Institución.

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

Cargo por provisión	Saldo al 31-12-2020	%
Cargos por Ausencias remuneradas CONAPE	53.001,32	0,27
Cargos por Ausencias remuneradas Auditoria	8.796,55	0,05
Cargos por Ausencias remuneradas Crédito	18.874,87	0,10
Cargos por Compromisos por préstamos	19.280.544,85	99,58
<b>Total Cargos por provisiones</b>	<b>19.361.217,59</b>	<b>100,00</b>

Para el caso del gasto por provisión de los compromisos por préstamos con los estudiantes, en ésta cuenta se reflejan los montos aprobados por el Comité de Crédito para el año 2020, menos la diferencia que no fue identificada en la Base de Datos y que está en proceso de investigación.

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	0,00	885,77	-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. Para el año 2020 no se han presentado gastos financieros.

Entidad	Saldo 2019
Ministerio de Hacienda	798,06
Caja Costarricense Seguro Social	87,71
<b>Total</b>	<b>885,77</b>

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	0,00	593,36	-100,00

**Revelación:**

NOTA 71		SALDOS		
NOMBRE	CUENTA	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Transferencias Corrientes	5.4.1	55.271,52	19.214,85	187,65

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE DE LA ENTIDAD	MONTO
12554	Comisión Nacional De Prevención De Riesgos Y Atención De Emergencias (CNE)	41.542,87
31215	Fondo De Apoyo Para Educación Superior Y Técnica Del Puntarenense	121,21

**Revelación:** Las transferencias corrientes destinadas por CONAPE a satisfacer necesidades de diversa índole durante el año 2020 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Monto	Detalle
Otras prestaciones	13.607,44	Pago correspondiente a los subsidios por incapacidad de funcionarios de CONAPE.
Transferencias Corrientes Órganos Desconcentrados	41.542,87	Pago realizado a la CNE para atender lo correspondiente a la Ley 8488 "Ley Nacional de Emergencia"
Transferencias Corrientes A Órganos Desconcentrados	121,21	Para cubrir el pago por donación <sup>20</sup> al Fondo de Apoyo para la Educación Superior y Técnica del Puntarenense, que será una suma equivalente al 1% del monto de principal aprobado y formalizado de cada préstamo que se haya tramitado
<b>Total</b>	<b>55.271,52</b>	

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	6.380,70	5.526,59	15,45

**Revelación:** Los otros gastos incurridos por CONAPE a satisfacer necesidades de diversa índole durante el año 2020 se detallan a continuación:

Cuenta Contable	Monto	Detalle
Impuesto de Bienes Inmuebles	5.929,26	Pago de bienes inmuebles por los Edificios y Terrenos a nombre de CONAPE.
Otros Impuestos	425,29	Pago para la Compra de Timbres del Colegio de Abogados y Abogadas de Costa Rica
Faltante De Fondos	26,15	Corresponden a pérdidas por los intereses moratorios por la problemática con en los pagos por medio de conectividad a finales del año 2019 e inicios del año 2020.
<b>Total</b>	<b>6.380,70</b>	

## NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

### FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

NOTA 76		SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%	
Cobros	28.763.929,05	20.718.526,77	38,83	

**Revelación:**

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

### Transferencias corrientes

Las Transferencias Corrientes (Aporte bancario), que se encuentran compuestas por los aportes bancarios tanto públicos como privados, con la suma de ¢15.559 millones, cifra que representa una ejecución presupuestaria del 146% y una participación del 39,6% de los ingresos totales recibidos.

### Recuperación de intereses y comisiones/préstamos

Los intereses sobre préstamos, producto de los créditos que se encuentran en la fase de cobro y las comisiones sobre préstamos ascendieron a la suma de ¢8.333 millones, cifra que representa una ejecución presupuestaria del 149%, lo que representa una participación del 21,20% sobre los ingresos totales.

### Intereses sobre títulos valores

Los ingresos percibidos en la subpartida intereses sobre títulos valores del Gobierno Central, alcanzó un porcentaje de participación del 1,30% sobre los ingresos del año, con una suma de ¢ 497 millones, y una ejecución del 153%.

### Otras rentas de activos financieros

Los ingresos percibidos en la subpartida otros ingresos, alcanzó un porcentaje de participación del 0,5% sobre los ingresos del año, con una suma de ¢ 208 millones, y una ejecución del 116%.

NOTA 77	SALDOS			
	RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos		3.417.563,59	3.983.118,85	-14,20

### Revelación:

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

### Remuneraciones

La ejecución presupuestaria de esta partida alcanzó al IV trimestre del 2020, la suma de ¢ 1.658 millones con un porcentaje de ejecución del 88% de su presupuesto total y una participación en los gastos del 6,80%.

### Servicios

La partida Servicios en el período al IV trimestre del 2020, absorbió el 6,20% del total de egresos con un porcentaje de ejecución del 74%, para un monto de ¢1.512 millones.

### **Materiales y suministros**

Con una ejecución del 51% sobre la partida, se ejecuta un monto al cuarto trimestre por ¢11 millones, para la compra de productos de papel, materiales de oficina y repuestos para fotocopiadoras e impresoras.

### **Transferencias**

Al cuarto trimestre se giró la suma de ¢71 millones, con una ejecución del 33% y un porcentaje de participación del 0.30%.

### FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

NOTA 78	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Cobros	37.928.355,63	20.141.575,56	88,31

Revelación:

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

### **Recuperación de préstamos**

Las recuperaciones de préstamos ascendieron a ¢ 14.728 millones. En esta partida se registra la amortización del principal de los créditos que se encuentran en la fase de cobro, mostrando una ejecución del 98% y una participación sobre los ingresos totales de 37,40%.

### **Vencimiento en inversiones transitorias**

Durante el tercer trimestre del año 2020 se vencieron títulos valores del Gobierno Central por un total de ¢26.893 millones conforme a la programación el flujo de caja para atender los compromisos institucionales.

NOTA 79	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Pagos	63.665.274,08	38.772.415,88	64,20

Revelación:

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

### **Inversiones transitorias**

Durante el año 2020 se invirtió en títulos valores del Gobierno Central la suma total de ¢42.307 millones con forme la programación el flujo de caja para atender los compromisos institucionales futuros y así no mantener recursos ociosos en las cuentas corrientes.

### **Activos Financieros (Desembolsos a Estudiantes):**

Los desembolsos a estudiantes absorbieron el 85% del total de egresos del año, el cual alcanzó la cifra de ¢20.849 millones y un porcentaje de ejecución del 77%.

Este egreso atiende la función sustantiva de la Institución.

### **Bienes Duraderos**

Los bienes duraderos presentaron una ejecución del 58% con un monto de ¢423 millones, y una participación sobre los egresos totales del 1,70%.

### 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	0,00	439.755,76	-100,00

#### **Revelación:**

Para el tercer trimestre del año 2020 CONAPE no ha destinado recursos para de actividades de financiación

NOTA 82	SALDOS		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo por flujos de actividades	-390.552,99	-2.335.188,16	-83,28

### NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

NOTA 83	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SALDOS DEL PERIODO	216.972.214,96	201.258.905,78	7,81

#### Revelación:

Fundamento de cada una de las variaciones del periodo

Fecha	Variación	Cuenta	Fundamento
2020	-6.526,02	3130101- Revaluación De Propiedades Planta Y Equipos	Depreciación de los activos revaluados
2020	-183.026,60	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Aplicaciones contra Resultados por Anulación de Recibos (intereses por préstamos)
15/06/2020	-12.687,22	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Ajustes a cuentas de costas y honorarios
25/02/2020	-116,47	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Reclasificación de montos de cartera administrativa a judicial
2020	3,19	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Aplicaciones contra Resultados por Anulación Cheques
17/01/2020	401,68	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Aplicaciones contra Resultados por Ajustes Salario Escolar
31/01/2020	2,12	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Aplicaciones contra Resultados por Ajustes Seguros
31-03-2020	-6.948.778,22	3150101 - Resultados De Ejercicios Anteriores	Aplicaciones contra la reserva por reconocimientos Ingresos a devengar (Intereses Ejecución)
30-12-2020	23.629.621,92	3150202 - Resultados Del Ejercicios	Cierre Cuentas De Ingresos Ejercicio 2019
30-12-2020	-12.994.780,67	3150202 - Resultados Del Ejercicios	Cierre Cuentas De Gastos Ejercicio 2019
Dic-2020	1.794,06	3150202 - Resultados Del Ejercicios	Liquidación vacaciones de ex funcionaria de periodos anteriores
Dic-2020	-15,00	3150202 - Resultados Del Ejercicios	Ajuste por conciliación de depósitos en garantía

Dic-2020	1.432,20	3150202 - Resultados Del Ejercicios	Ajuste por conciliación de los saldos de las cargas sociales por pagar al 31-10-2020
Dic-2020	-533,24	3150202 - Resultados Del Ejercicios	Ajuste en derechos telefónicos según oficio SADM -258-2020
Dic-2020	-2.045.959,79	3150202 - Resultados Del Ejercicios	Costo amortizado póliza (costo garantía) ejecución acumulado AL 31-12-2020

**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	14.812.095,09	1.538.144,43	862,98
	SUPERAVIT / DEFICIT CONTABILIDAD	24.913.844,52	10.634.841,25	134,27

**Revelación:**

El oficio STAP 0744-2019 del 30 de abril del 2019 emitido por la Autoridad Presupuestaria, que señala el gasto presupuestario máximo por asignar, el cual se fijó en ¢31.820,8 millones.

Los recursos presupuestarios están asignados en concordancia con los objetivos y metas de: Matriz de Articulación Plan-Presupuesto, Plan Estratégico 2019-2023 y Plan Operativo Institucional 2020, cuya ejecución pretende atender los servicios indispensables del desarrollo organizacional, correspondientes al año 2020.

El Consejo Directivo de CONAPE, reunido en sesión 25-2019 del 16 de septiembre de 2019, toma los siguientes acuerdos:

**APROBAR EL PRESUPUESTO ORDINARIO 2020 DE LA COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN, SEGÚN DOCUMENTO 70-25-2018 POR UN MONTO DE ¢31.820.8 MILLONES. VOTO UNANIME. ACUERDO FIRME.**

La información presupuestaria se referencia en los documentos: Informe de Ejecución Presupuestaria I Trimestre CGR y Estado de Congruencias.

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



Revelación para conciliar la Ejecución Presupuestaria con Contabilidad

INGRESOS					
INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	Ajustes Presupuestarios	INFORMACION CONTABLE	MONTO	Ajustes Contables
<b>TOTAL INGRESOS PRESUPUESTO</b>	<b>39.338.705,96</b>		<b>TOTAL INGRESOS CONTABLE</b>	<b>40.181.228,16</b>	
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central	497.024,65		45101-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	550.046,17	
			Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores		-53.021,52
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado	8.333.458,14		Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm) 1130701993999990-1 1130701993999990-2 4590701990999990-2	8.321.637,29	
			Ajuste por metodología con Contable anulaciones intereses enero		9.498,26
			Ajuste realizado por la Sección de Cobro en las anulaciones intereses en marzo según SC 567-2020		2.891,41
			Intereses (Refundiciones)		-391,14
			Ajuste por anulaciones de periodos resgitradas por Contabilidad en febrero ver correo CM 26-03-2020		-96,81
			Ajuste de por contabilidad de intereses corrientes del Recibo 4043685		-80,87
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Ctas Ctes y otros depósitos en Bancos Estales	12.145,08		451010-2 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	12.145,08	
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	208.890,59		499990200022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	37.429,22	
			499990200022191-02 Comisión por Póliza de Funcionarios	38,61	
			49999-99 Otros Resultados Positivos	191.261,28	
			43103 Sanciones Administrativas	36,74	
			44502 Resultado Positivo por venta de equipo	1.505,00	
			Reintegro de la funcionaria Mayra por pago de póliza asiento 4347		0,55
			Asiento 4824 Cheque 31418 cambiado de menos por el banco, conciliacion bancaria al 29-02-2020		0,00
			ASIENTO 6653 PAGO DE CUENTA POR COBRAR FUNCIONARIO NC : 9001174 Transaccion: 149222 SOC-313-PAGO INTERNET JULIO 2020-AGOSTO 2020 CREADO EL 07-09-2020 A KAROL		16,02

			ASIENTO 6647 CUENTA POR COBRAR FUNCIONARIO DEP : 7221458 Transaccion: 149168 ND 28137922 OFICIO PAGO INS OFICIO RH-0249-2019		0,35
			INGRESO POR COMISION GANADA POR POLIZA DE FUNCIONARIOS		-28,78
			INGRESO COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PRESTAMOS		-17.156,74
			ASIENTO 5899 AJUSTE COMISION POLIZA INS PREST. DEL MES DE FEB.2020 SEGUN CARTA SEC-1902-2020 MAS IVA		-1.797,48
			Asiento 5433 AJUSTE CUENTA POR COBRAR COMISION POLIZA PRESTAMOS NOV. Y DIC. 2019 SEGUN CARTA SEC-1527/1664-2020		-578,60
			Asiento 5541AJUSTE COMISION POR RECAUDACION DE POLIZA PRESTAMOS ENERO 2020 SEGUN CARTA SEC-1899-2020		-1.713,55
			Asiento 7011 AJUSTE SEGUN OFICIO SCC-2780-2020 COMISION MENSUAL MESES ENERO- FEBRERO 2020		-122,04
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones Públicas Financ.	8.446.412,16		461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras	9.047.995,29	
			ASIENTO 4938 DEVENGADO APORTES BANCARIOS UTILIDADES 2019 Y SUMAS PAGADAS DE MAS POR BANCOS		-601.583,14
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	7.112.736,88		46101 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidades Financieras Privadas	7.073.077,40	
			ASIENTO 4938 DEVENGADO APORTES BANCARIOS UTILIDADES 2019 Y SUMAS PAGADAS DE MAS POR BANCOS		39.659,48
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	14.728.038,47		Fondos Recuperados 1139707010999990-1 1139707010999990-3 1230701991999990-6 1230701991999990-8	14.946.056,07	
			Ajuste por metodología Contable anulaciones recuperacioness enero		5.822,92
			Ajuste realizado por la Sección de Cobro en las anulaciones recuperacion en marzo según SC 567-2021		15.720,10
			Recuperación (Refundiciones)		-239.560,62
<b>Total Ajustes presupuestarios</b>		<b>0,00</b>	<b>Total Ajustes Contables</b>		<b>-842.522,20</b>
<b>SUMAS IGUALES INGRESOS</b>	<b>39.338.705,96</b>		<b>SUMAS IGUALES INGRESOS</b>	<b>39.338.705,96</b>	<b>0,00</b>

EGRESOS					
INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO		INFORMACION CONTABLE	MONTO	
<b>TOTAL EGRESOS PRESUPUESTO</b>	<b>24.526.610,88</b>		<b>TOTAL EGRESOS CONTABLE</b>	<b>24.864.917,09</b>	
0 Remuneraciones	1.658.105,03		5-1-1 Gastos en Personal	1.595.087,41	
			2140103010999990-1 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias remuneradas c/p (Debe)	79.527,78	
			Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2020		86.802,89
			Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas patronales del S.E.		60,59
			<b>211020101699999-01</b> Salario Escolar a pagar c/p (Haber)		<b>-91.411,32</b>
			<b>211020103399999-01</b> Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de la Provisión del Aguinaldo (Efecto Neto)		<b>-369,22</b>
			Asiento 5239 LIQUIDACION CAROLINA BALTODANO MEMBREÑO		<b>-236,27</b>
			Liquidaciones Angelo ver auxilliar de provisione		<b>-231,74</b>
			Liquidaciones Olga Chaverri ver auxilliar de provisiones		<b>-3.551,19</b>
			Liquidaciones funcionarios Paula, Ana Grettel, Alexis Elizondo, Jorge Arguedas ver auxilliar de provisiones		<b>-7.573,90</b>
1 Servicios	1.512.377,52		5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 menos subpartida 1.09)	1.666.194,98	
			5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)	6.354,55	
			Asiento 7493 monto duplicado por renta, contabilidad		112,44
			Asiento 7549 monto duplicado por contabilidad pago soc 407		0,00
			Ajuste asiento 4482 ajuste en póliza		<b>-2,12</b>
			<b>Ajuste cambios en el clasificador presp. Presup registra en 5.99.03 y conta en la cuenta 512080600099999</b>		<b>-159.593,70</b>
			<b>11901010102219-1</b> Instituto Nacional de Seguros (Variación mensual de póliza)		<b>-688,62</b>
2 Materiales y Suministros	11.770,15		5-1-3 Materiales y Suministros Consumidos(menos activos menores)	11.770,15	
4 Activos Financieros	20.849.405,11		1230701991999990-1 y 1230701991999990-2 Desembolsos Realizados	21.197.176,49	

			Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)		-347.771,38
5 Bienes Duraderos	423.204,97		1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados (Variación mensual)	240.252,72	
			51399990009999-03 Activos Menores	13.281,49	
			Ver auxiliar de intangibles ídem 1.08.08 de servicios		159.593,70
			Asiento 4538 ASIENTO PARA REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS SEGÚN OFICIOS SADM-030-2020		385,00
			Asiento 4743 ASIENTO PARA REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS SEGÚN OFICIOS SADM-030-2020		315,00
			Asiento 5435 REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS SEGÚN OFICIOS SADM-103-2020		1.384,00
			Asiento 7548 REGISTRAR LA BAJA DE ACTIVOS SEGÚN OFICIOS SADM-256-2020		7.993,06
6 Transferencias Corrientes	71.748,10		5-4-1 Transferencias Corrientes	55.271,52	
			Prestaciones Legales Abril 6.03.01		184,06
			Prestaciones Legales Junio 6.03.01		490,08
			Prestaciones Legales Julio 6.03.01		1.097,82
			Prestaciones Legales Diciembre 6.03.01		14.704,61
<b>Total Ajustes presupuestarios</b>		<b>0,00</b>	<b>Total Ajustes Contables</b>		<b>-338.306,22</b>
<b>SUMAS IGUALES EGRESOS</b>	<b>24.526.610,88</b>		<b>SUMAS IGUALES EGRESOS</b>	<b>24.526.610,88</b>	<b>0,00</b>
<b>SUPERAVIT PRESUPUESTARIO</b>	<b>14.812.095,09</b>		<b>SUPERAVIT</b>	<b>14.812.095,09</b>	<b>0,00</b>

## NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA

NOTA 85	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SALDO DE DEUDA PÚBLICA			

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	2.843.486,82	3.130.049,55	-9,16

**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 comercial. 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:**

### NOTAS PARTICULARES

Para efectos de revelación, la entidad utilizara este espacio para referirse a señalar políticas particulares, transacciones y otros eventos que considere necesario para el complemento de la información contable al cierre del periodo **31-12-2020**.

Nosotros, Efraín Miranda Carballo cédula 1-0758-0103, Leonel Acuña Morales cédula 6-0254-0410, 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	Jefe Departamento Financiero	Contador (a)

Sello:



**Fecha de emisión de los Estados Financieros:** 22 de enero de 2021