

**Institución 22150**  
**Comisión Nacional de Préstamos para**  
**Educación - CONAPE**

**NOTAS CONTABLES ESTADOS**  
**FINANCIEROS DICIEMBRE 2021**

Enero, 2022

## TABLA DE CONTENIDO

NOTAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD PARA EL SECTOR PUBLICO COSTARRICENSE.....	11
Declaración de Cumplimiento .....	11
CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL.....	12
CERTIFICACIÓN POLITICAS CONTABLES.....	17
REVELACIÓN EN NOTA EXPLICATIVA DEL IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL .....	21
I-    Riesgo de Incertidumbre: .....	21
CERTIFICACIÓN FODA .....	22
II-   Efecto en el deterioro de acuerdo con la NICSP 21 y 26: .....	22
NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo .....	22
NICSP 26- Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo .....	23
III-  Efectos en la NICSP 39 Beneficios a Empleados y relación con los beneficios a corto plazo de la NICSP 1. ....	24
NICSP 39- Beneficios a Empleados .....	24
IV-   Transferencia de recursos para la atención de la pandemia. ....	25
Transferencias recibidas. ....	26
Transferencias giradas .....	27
V-    Control de Gastos. ....	28
Gastos .....	28
VI-   Control Ingresos:.....	28
Ingresos por impuestos.....	28
Ingresos por Contribuciones Sociales.....	29
Otros Ingresos .....	29
VII-  Cuentas y documentos por cobrar.....	30
Cuentas por cobrar.....	30
Documentos a cobrar .....	30
VIII- Administración de Riesgos. ....	31
CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE RIESGO (SEVRI).....	31
INFORME DETALLADO AVANCE NICSP JUNIO 2021 .....	46
NICSP 1- Presentación de Estados Financieros: .....	46

NICSP 2 -Estado de Flujo de Efectivo: .....	46
NICSP 3- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores:.....	47
NICSP 4- Efectos de variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera: .....	51
NICSP 5 Costo por Intereses:.....	52
NICSP 6- Estados Financieros Consolidados y Separados: Derogada en la versión 2018.....	53
NICSP 7- Inversiones en Asociadas (Contabilidad de Inversiones en Entidades Asociadas): Derogada en la versión 2018 .....	53
NICSP 8- Participaciones en Negocios Conjuntos: Derogada en la versión 2018 .....	53
NICSP 9- Ingresos de transacciones con contraprestación:.....	53
NICSP 10- Información financiera en economías hiperinflacionarias: .....	54
NICSP 11- Contratos de construcción: .....	55
NICSP 12-Inventarios: .....	55
NICSP 13 Arrendamientos: .....	56
NICSP 14-Hechos ocurridos después de fecha de presentación: .....	57
NICSP 16- Propiedades de Inversión: .....	58
NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo:.....	59
NICSP 18- Información Financiera por Segmentos: .....	60
NICSP 19- Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes .....	62
NICSP 20- Información a revelar sobre partes relacionadas: .....	63
NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo: .....	66
NICSP 22 -Revelación de información Financiera sobre el Sector Gobierno Central: .....	66
NICSP 23- Ingresos de transacciones sin contraprestación (Impuestos y Transferencias):.....	67
NICSP 24- Presentación de información del presupuesto en los estados financieros: .....	67
NICSP 25- Beneficios a los Empleados: Derogada en la versión 2018 .....	68
NICSP 26 Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo: .....	68
NICSP 27 Agricultura:.....	69
NICSP 28-29-30 Instrumentos Financieros (Presentación, reconocimiento medición y revelación):.....	70
Fideicomisos.....	75
NICSP 31- Activos Intangibles: .....	76
NICSP 32 Acuerdos de Concesión de Servicios: La Concedente: .....	79
NICSP 33 Adopción por primera vez de las NICSP de base de Acumulación (o Devengo): .....	80
NICSP 34 Estados financieros separados:.....	82
NICSP 35 Estados financieros consolidados: .....	82
NICSP 36 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos: .....	85

NICSP 37 Acuerdos conjuntos:.....	87
NICSP 38 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades: .....	88
NICSP 39 Beneficios a los empleados:.....	89
NICSP 40 Combinaciones en el sector público:.....	91
REVELACIONES PARTICULARES.....	93
NOTAS CONTABLES A ESTADOS FINANCIEROS.....	99
NOTAS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.....	100
1. ACTIVO.....	100
1.1 ACTIVO CORRIENTE.....	100
<b>NOTA N° 3</b> .....	100
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b> .....	100
<b>NOTA N° 4</b> .....	102
<b>INVERSIONES A CORTO PLAZO</b> .....	102
<b>NOTA N° 5</b> .....	102
<b>CUENTAS A COBRAR CORTO PLAZO</b> .....	102
<b>NOTA N° 6</b> .....	104
<b>INVENTARIOS</b> .....	104
<b>NOTA N° 7</b> .....	106
<b>Otros activos a corto plazo</b> .....	106
1.2 <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b> .....	106
<b>NOTA N° 8</b> .....	106
<b>Inversiones a largo plazo</b> .....	106
<b>NOTA N° 9</b> .....	107
<b>Cuentas a cobrar a largo plazo</b> .....	107
<b>NOTA N° 10</b> .....	108
<b>Bienes no concesionados</b> .....	108
<b>NOTA N° 11</b> .....	113
<b>Bienes concesionados</b> .....	113
<b>NOTA N° 12</b> .....	116
<b>Inversiones patrimoniales - Método de participación</b> .....	116
<b>NOTA N° 13</b> .....	116
<b>Otros activos a largo plazo</b> .....	116
2. PASIVO.....	118
2.1 PASIVO CORRIENTE.....	118
<b>NOTA N° 14</b> .....	118
<b>Deudas a corto plazo</b> .....	118
<b>NOTA N° 15</b> .....	119
<b>Endeudamiento público a corto plazo</b> .....	119
<b>NOTA N° 16</b> .....	120
<b>Fondos de terceros y en garantía</b> .....	120
<b>NOTA N° 17</b> .....	121
<b>Provisiones y reservas técnicas a corto plazo</b> .....	121
<b>NOTA N° 18</b> .....	123
<b>Otros pasivos a corto plazo</b> .....	123
2.2 <b>PASIVO NO CORRIENTE</b> .....	124
<b>NOTA N° 19</b> .....	124
<b>Deudas a largo plazo</b> .....	124
<b>NOTA N° 20</b> .....	124

Endeudamiento público a largo plazo .....	124
NOTA N° 21 .....	125
Fondos de terceros y en garantía .....	125
NOTA N° 22 .....	125
Provisiones y reservas técnicas a largo plazo .....	125
NOTA N° 23 .....	127
Otros pasivos a largo plazo .....	127
3. PATRIMONIO .....	128
3.1 PATRIMONIO PUBLICO .....	128
NOTA N° 24 .....	128
Capital .....	128
NOTA N° 25 .....	130
Transferencias de capital .....	130
NOTA N° 26 .....	130
Reservas .....	130
NOTA N° 27 .....	131
Variaciones no asignables a reservas .....	131
NOTA N° 28 .....	131
Resultados acumulados .....	131
NOTA N° 29 .....	132
Intereses minoritarios - Participaciones en el patrimonio de entidades controladas .....	132
NOTA N° 30 .....	133
Intereses minoritarios - Evolución .....	133
NOTAS EXPLICATIVAS AL ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO .....	133
4. INGRESOS .....	133
4.1 IMPUESTOS .....	133
NOTA N° 31 .....	133
Impuestos sobre los ingresos, las utilidades y las ganancias de capital .....	133
NOTA N° 32 .....	134
Impuestos sobre la propiedad .....	134
NOTA N° 33 .....	134
Impuestos sobre bienes y servicios .....	134
NOTA N° 34 .....	135
Impuestos sobre el comercio exterior y transacciones internacionales .....	135
NOTA N° 35 .....	135
Otros impuestos .....	135
4.2 CONTRIBUCIONES SOCIALES .....	136
NOTA N°36 .....	136
Contribuciones a la seguridad social .....	136
NOTA N° 37 .....	136
Contribuciones sociales diversas .....	136
4.3 MULTAS, SANCIONES, REMATES Y CONFISCACIONES DE ORIGEN NO TRIBUTARIO .....	137
NOTA N° 38 .....	137
Multas y sanciones administrativas .....	137
NOTA N° 39 .....	137
Remates y confiscaciones de origen no tributario .....	137
4.4 INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS POR VENTAS .....	138
NOTA N° 40 .....	138
Ventas de bienes y servicios .....	138
NOTA N° 41 .....	139

Derechos administrativos .....	139
NOTA N° 42 .....	139
Comisiones por préstamos .....	139
NOTA N° 43 .....	140
Resultados positivos por ventas de inversiones .....	140
NOTA N° 44 .....	140
Resultados positivos por ventas e intercambios de bienes .....	140
NOTA N° 45 .....	141
Resultados positivos por la recuperación de dinero mal acreditado de periodos anteriores .....	141
4.5 INGRESOS DE LA PROPIEDAD .....	141
NOTA N° 46 .....	141
Rentas de inversiones y de colocación de efectivo .....	141
NOTA N° 47 .....	142
Alquileres y derechos sobre bienes .....	142
NOTA N° 48 .....	143
Otros ingresos de la propiedad .....	143
4.6 TRANSFERENCIAS .....	144
NOTA N° 49 .....	144
Transferencias corrientes .....	144
NOTA N° 50 .....	145
Transferencias de capital .....	145
4.9 OTROS INGRESOS .....	146
NOTA N° 51 .....	146
Resultados positivos por tenencia y por exposición a la inflación .....	146
NOTA N° 52 .....	146
Reversión de consumo de bienes .....	146
NOTA N° 53 .....	147
Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes .....	147
NOTA N° 54 .....	147
Recuperación de previsiones .....	147
NOTA N° 55 .....	148
Recuperación de provisiones y reservas técnicas .....	148
NOTA N° 56 .....	149
Resultados positivos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios .....	149
NOTA N° 57 .....	149
Otros ingresos y resultados positivos .....	149
5. GASTOS .....	150
5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO .....	150
NOTA N° 58 .....	150
Gastos en personal .....	150
NOTA N° 59 .....	151
Servicios .....	151
NOTA N° 60 .....	153
Materiales y suministros consumidos .....	153
NOTA N° 61 .....	154
Consumo de bienes distintos de inventarios .....	154
NOTA N° 62 .....	155
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes .....	155
NOTA N° 63 .....	156
Deterioro y pérdidas de inventarios .....	156
NOTA N° 64 .....	156

Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar .....	156
NOTA N° 65.....	157
Cargos por provisiones y reservas técnicas.....	157
5.2 GASTOS FINANCIEROS .....	158
NOTA N° 66.....	158
Intereses sobre endeudamiento público.....	158
NOTA N° 67.....	159
Otros gastos financieros.....	159
5.3 GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS POR VENTAS.....	162
NOTA N° 68.....	162
Costo de ventas de bienes y servicios.....	162
NOTA N° 69.....	162
Resultados negativos por ventas de inversiones .....	162
NOTA N° 70.....	163
Resultados negativos por ventas e intercambio de bienes.....	163
5.4 TRANSFERENCIAS.....	163
NOTA N° 71.....	163
Transferencias corrientes.....	163
NOTA N° 72.....	164
Transferencias de capital.....	164
5.9 OTROS GASTOS.....	165
NOTA N° 73.....	165
Resultados negativos por tenencia y por exposición a la inflación .....	165
NOTA N° 74.....	166
Resultados negativos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios .....	166
NOTA N° 75.....	166
Otros gastos y resultados negativos.....	166
NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	168
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN .....	168
NOTA N°76.....	168
Cobros.....	168
NOTA N°77.....	168
Pagos.....	168
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN .....	169
NOTA N°78.....	169
Cobros.....	169
NOTA N°79.....	169
Pagos.....	169
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN.....	170
NOTA N°80.....	170
Cobros.....	170
NOTA N°81.....	170
Pagos.....	170
NOTA N°82.....	171
Efectivo y equivalentes.....	171
NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.....	171
NOTA N°83.....	171
Saldos del periodo.....	171
NOTAS AL INFORME COMPARATIVO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA CON DEVENGADO DE CONTABILIDAD .....	172

<b>NOTA N°84</b> .....	172
<b>Diferencias presupuesto vrs contabilidad (Devengo)</b> .....	172
NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA.....	178
<b>NOTA N°85</b> .....	178
<b>Saldo Deuda Pública</b> .....	178
NOTAS INFORME ESTADO DE SITUACION Y EVOLUCION DE BIENES NO CONCECIONADOS Y CONCESIONADOS.....	179
<b>NOTA N°86</b> .....	179
<b>Evolución de Bienes</b> .....	179
NOTAS INFORME ESTADO POR SEGMENTOS.....	180
<b>Anexos</b> .....	<b>182</b>
FODA.....	182
IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL.....	185
NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo.....	185
NICSP 26- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo.....	185
Ingresos por Transferencias corrientes.....	185
Ingresos por Transferencias capital.....	186
Gastos por Transferencias corrientes.....	186
Gastos por Transferencias capital.....	186
Gastos.....	187
Ingresos por impuestos.....	187
Ingresos por Contribuciones Sociales.....	188
Otros Ingresos.....	188
Cuentas por cobrar.....	188
Documentos a cobrar.....	188
NICSP.....	189
NICSP 13 Arrendamientos.....	189
NICSP 16- Propiedades de Inversión.....	191
NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo.....	191
NICSP 19- Activos Contingentes.....	194
NICSP 19- Pasivos Contingentes.....	196
NICSP 27- Agricultura.....	198
NICSP 28- 29- 30.....	198
Fideicomisos.....	199
NICSP 31.....	200

	<b>Comisión Nacional de Préstamos para Educación - CONAPE</b>	<b>22150</b>
---	---	--------------

**NOTAS A ESTADOS FINANCIEROS  
PERIODO CONTABLE DICIEMBRE 2021**

Efraín Miranda Carballo	Leonel Acuña Morales	Luis Carazo Aguirre
Representante Legal	Director Financiero	Contador
3-007-045000		Comisión de Finanzas sesión N° 1- 2022 del 24-01-2022
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:
  - i. El Ministro de Educación Pública o su representante, quien lo presidirá.
  - ii. El Ministro de Planificación Nacional y Política Económica o su representante.
  - iii. Un representante del Banco Central de Costa Rica.
  - iv. Un representante del Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Tecnológicas.
  - v. 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:
  - I. Realizar, permanentemente, investigaciones sobre necesidades de financiación de estudios superiores.
  - II. Coordinar con las entidades estatales y privadas el mejor aprovechamiento de las becas que ofrecen los gobiernos extranjeros, los organismos internacionales y los privados.
  - III. Verificar periódicamente, de acuerdo con documentos, el rendimiento académico de los estudiantes beneficiarios de préstamos, y tomar las medidas correctivas procedentes.
  - IV. Colaborar con los beneficiarios de préstamos, a fin de que se vinculen a trabajos acordes con sus estudios.
  - V. 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.
  - VI. 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.
  - VII. Ofrecer orientación profesional a los estudiantes y personal interesados que quieran realizar estudios, dentro o fuera del país.
  - VIII. Otorgar avales y garantías a estudiantes de escasos recursos que no cuenten con garantías fiduciarias o hipotecarias.

**NOTAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD PARA EL SECTOR  
PUBLICO COSTARRICENSE**

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

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

Marque con 1

APLICA:

<b>SI</b>		<b>NO</b>	1
-----------	--	-----------	---

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

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	55.	Orden de presentación de las Notas	NICSP N° 1, Párrafo 129	

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

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

1- La (NOMBRE DE LA ENTIDAD), cédula jurídica (Indicar el número), y cuyo Representante Legal es (INDICAR EL NOMBRE COMPLEO), portadora de la cédula de identidad (Indicar el número), CERTIFICA QUE: Declarar explícitamente y sin reservas que los Estados Financieros cumplen con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

2- La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cédula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador de la cédula de identidad (1-0750-0803), 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 1

APLICA:

SI	1
----	---

NO	
----	--

## CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL

(Certificación o (Constancia – Sector Municipal) de conformación de Comisión NICSP Institucional). La Comisión de NICSP Institucional es obligatoria y debe ser coordinada por el Director Administrativo y Financiero e integrada por jefes de departamentos que generan la información para la elaboración de los EEFF.

### **Certificación o Constancia:**

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 (SE 112-2021) de fecha 13 de abril de 2021 se oficializó.

Los Integrantes son:

**Nombre** - Director Financiero Contable. Coordinador de la Comisión (Leonel Acuña Morales).

### **Integrantes:**

- a) Secretario Ejecutivo, en calidad de presidente.
- b) Jefe del Departamento Financiero, en calidad de secretario.
- c) Jefe de la Sección de Tesorería, en calidad de miembro.
- d) Jefe del Departamento de Crédito, en calidad de miembro.
- e) Jefe del Departamento de Planificación, en calidad de miembro.
- f) Jefe de la Sección de Contabilidad, en calidad de miembro.

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

**Acuerdos del año 2021:**

La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del Segundo Trimestre del año 2021 y se encarga al Secretario Ejecutivo, Jefe del Departamento Financiero y al Jefe de la Sección de Contabilidad el envío de la información solicitada según oficio DCN-UCC-0649-2021.

La Comisión de Finanzas da por conocida la Matriz de Autoevaluación NICSP Setiembre 2021 y se encarga al Secretario Ejecutivo, Jefe del Departamento Financiero y al Jefe de la Sección de Contabilidad el envío de la información solicitada según oficio DCN-UCC- 0749-2021.

Encargar a la Jefatura de la Sección de Contabilidad, comunicar a las unidades orgánicas que corresponda para coordinar las acciones necesarias con el objetivo de cerrar las brechas identificadas en la implementación de NICSP a Setiembre 2021, para que los responsables de cada área involucrada incluyan dentro de sus planes de trabajo las actividades y consideren los plazos de cumplimiento.

La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del Tercer Trimestre del año 2021 y se encarga al Secretario Ejecutivo, Jefe del Departamento Financiero y al Jefe de la Sección de Contabilidad el envío de la información solicitada según oficio DCN-UCC- 0921-2021.

La Comisión de Finanzas da por conocidos los Informes de Diagnóstico de los sistemas informáticos utilizados para el desarrollo de las funciones o cometido estatal que realiza CONAPE y el Informe de activos intangibles por contabilizar, realizados por la empresa BCR Consultores.

**Firma Digital del Director Administrativo -Financiero o su equivalente.**

II- **Cuadro Resumen- Normativa Contable** (Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público – Versión 2018).

Norma		Aplica			
NICSP 1	<i>Presentación Estados Financieros</i>	SI	1	NO	
NICSP 2	<i>Estado Flujo de Efectivo</i>	SI	1	NO	
NICSP 3	<i>Políticas Contables, Cambios en las estimaciones contables y Errores</i>	SI	1	NO	
NICSP 4	<i>Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda</i>	SI		NO	1
NICSP 5	<i>Costo por Préstamos</i>	SI		NO	1
NICSP 6	<i>Estados Financieros Consolidados y separados.</i>	Derogada en la versión 2018			
NICSP 7	<i>Inversiones en Asociadas</i>	Derogada en la versión 2018			
NICSP 8	<i>Participaciones en Negocios Conjuntos</i>	Derogada en la versión 2018			
NICSP 9	<i>Ingresos de transacciones con contraprestación</i>	SI	1	NO	
NICSP 10	<i>Información Financiera en Economía Hiperinflacionarias</i>	SI		NO	1
NICSP 11	<i>Contrato de Construcción</i>	SI		NO	1
NICSP 12	<i>Inventarios</i>	SI	1	NO	

NICSP 13	Arrendamientos	SI	1	NO	
NICSP 14	Hechos ocurridos después de la fecha de presentación.	SI	1	NO	
NICSP 16	Propiedades de Inversión	SI	1	NO	
NICSP 17	Propiedad, Planta y Equipo	SI	1	NO	
NICSP 18	Información Financiera por Segmentos	SI		NO	1
NICSP 19	Provisiones, Pasivos contingentes y Activos Contingentes	SI	1	NO	
NICSP 20	Información a Revelar sobre partes relacionadas	SI	1	NO	
NICSP 21	Deterioro de Valor de Activos no generadores de Efectivo	SI	1	NO	
NICSP 22	Revelación de Información Financiera sobre Sector Gobierno General	SI		NO	1
NICSP 23	Ingresos ordinarios provenientes de transacciones que no son de intercambio (Impuestos y transferencias)	SI	1	NO	
NICSP 24	Presentación de Información del presupuesto en los Estados Financieros	SI	1	NO	
NICSP 25	Beneficios a los Empleados	Derogada en la versión 2018			
NICSP 26	Deterioro del Valor de Activos generadores de efectivo	SI		NO	1
NICSP 27	Agricultura	SI		NO	1
NICSP 28	Instrumentos Financieros- Presentación	SI	1	NO	
NICSP 29	Instrumentos Financieros- Reconocimiento y Medición	SI	1	NO	
NICSP 30	Instrumentos Financieros- Información a revelar	SI	1	NO	
NICSP 31	Activos Intangibles	SI	1	NO	
NICSP 32	Acuerdos de servicio de concesión: Otorgante	SI		NO	1
NICSP 33	Adopción por primera vez de las NICSP de base de acumulación (o Devengo)	SI	1	NO	
NICSP 34	Estados financieros separados	SI		NO	1
NICSP 35	Estados financieros consolidados	SI		NO	1
NICSP 36	Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	SI		NO	1
NICSP 37	Acuerdos conjuntos	SI		NO	1
NICSP 38	Revelación de intereses en otras entidades	SI		NO	1
NICSP 39	Beneficios para empleados	SI	1	NO	
NICSP 40	Combinaciones en el sector público	SI		NO	1

### III- 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.

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
9	4.	Estados financieros de transición conforme a las NICSP	NICSP N° 33, Párrafo, 13, 77,36 G18	
9	4	1 Información comparativa	NICSP N° 33, Párrafo 77 y G18	

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 1- la entidad se acogió a transitorios			
Norma	SI	NO	NO APLICA
NICSP 1- Presentación de Estados Financieros (3 años -marzo 2021-marzo 2024)	1		
NICSP 5 - Costos por Préstamos (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 12 – Inventarios (3 años -marzo 2021-marzo 2024)	1		
NICSP 13- Arrendamientos (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 16 - Propiedades de Inversión (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 18 - Información Financiera por Segmentos (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 19 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 20 – Información a Revelar sobre Partes Relacionadas (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 23- Ingresos de Transacciones sin Contraprestación (Impuestos) (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 26 - Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 27 – Agricultura (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 29 – Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 31 – Activos Intangibles (3 años -marzo 2021-marzo 2024)	1		

NICSP 32 - Acuerdos de Servicios de Concesión Otorgante (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 34- Estados Financieros Separados (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 35- Estados Financieros Consolidados (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 36- Inversión en Asociadas y Negocios Conjuntos (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
NICSP 39- Beneficios a los empleados (3 años -marzo 2021-marzo 2024)		1	
NICSP 40- Combinaciones en el Sector Público (3 años -marzo 2021-marzo 2024)			1
Si la Entidad se acogió a transitorios tiene un Plan de Acción para cada uno de ellos	1		

### Base de Medición

Los Estados Financieros han sido preparados según las bases de medición contenidas en las NICSP (2018) para cada saldo de cuenta. Las principales bases están determinadas en las Políticas Contables Generales emitidas por la Contabilidad Nacional versión (2021) y la emisión de la Metodología de Implementación de NICSP la versión del 2021 y en cuanto al Plan General de Cuentas y el Manual Funcional de Cuentas Contable para el Sector Público.

### 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.

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
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.

### Políticas Contables:

El ente contable debe llenar la siguiente declaración:

## CERTIFICACIÓN POLÍTICAS CONTABLES

(Certificación (Constancia – Sector Municipal) de Políticas Contables): El ente debe cumplir con las Políticas Contables Generales que emita la Contabilidad Nacional, es por ello que los responsables contables deben estudiarlas y analizarlas e incluirlas dentro del tratamiento contable, de igual manera de estar al tanto de las actualizaciones.

### **Certificación o Constancia:**

La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador de la cédula de identidad (1-0750-0803), CERTIFICA QUE: Los registros contables y estados financieros se ajustan a la Políticas Contables Generales emitidas por la DGCN en su versión 2021.

**Firma Digital del Máximo Jerarca**

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.

### ➤ **Compromisos por pagar**

Norma / Política				Concepto	Referencia		
					Norma Política	Contable	Norma Legal
2				Compromisos por pagar			REGLAMENTO DE CRÉDITO MODIFICADO EN GACETA DEL 26 MARZO 2020
2	1			Existencia de un compromiso			
2	2			Origen			
2	3			Formas			
2	4			Baja de compromisos por pagar			

Los compromisos por pagar son pasivos originados por los créditos aprobados por CONAPE para el financiamiento de carreras universitarias a personas que lo solicitan y que cumplen con todos los requisitos establecidos para tal fin.

Los compromisos por pagar tienen vigencia a partir del momento en que se firma el contrato de crédito entre CONAPE y el solicitante del financiamiento. Asimismo, se van disminuyendo conforme el solicitante pide los desembolsos de recursos necesarios para hacerle frente al pago de sus estudios universitarios.

### **Políticas Contables**

1. CONAPE tendrá un compromiso por pagar cuando:
  - a) debido a un hecho ya ocurrido (contrato de crédito firmado), tenga la obligación de desembolsar recursos monetarios para el pago de los estudios universitarios del beneficiario.
2. Los compromisos por pagar por parte de CONAPE deben reconocerse, entre otras causales:
  - a) cuando existen obligaciones contraídas por CONAPE para realizar desembolsos de recursos monetarios para el financiamiento de carreras universitarias.
3. Los compromisos por pagar pueden variar en cuanto al plazo, forma de cancelación, instrumentación, garantías, cargos financieros que devengan y forma contractual en que éstos aparecen, los cuales pueden ser:
  - a) con documentos;
  - b) a ser pagados a corto o largo plazo;
  - c) a ser pagados en un único pago o en cuotas;
  - d) con garantía o sin ella.
4. Los compromisos por pagar disminuirán conforme CONAPE realice los giros de recursos monetarios a los solicitantes de estos. Estos desembolsos de recursos monetarios serán registrados como cuentas por cobrar.

➤ **Costo Amortizado**

Norma Política			Concepto	Referencia
				Norma Contable Política Norma Legal
1			<b>Costo Amortizado y método de la tasa de interés efectiva</b>	<b>NICSP N° 29, Párrafo 10.</b>
1	1		<b>Cálculo de la tasa de interés efectiva</b>	<b>NICSP N° 29, Párrafo 10.</b>
1	1	1	<b>Aplicación de la tasa de interés efectiva</b>	
1	2		<b>Estimación fiable de los flujos de efectivo y de la vida esperada</b>	
1	11	3	<b>Cambio de medición de valor razonable a costo o costo amortizado</b>	<b>NICSP N° 29, Párrafo 63.</b>
1	11	4	<b>Tratamiento contable del cambio de medición para un activo financiero con y sin vencimiento fijo</b>	

Costo amortizado de un activo financiero es:

- a) el importe al que fue valorado inicialmente el activo o el pasivo financiero; menos
- b) los reembolsos del principal; más o menos, según proceda,
- c) la imputación o amortización gradual acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento; menos
- d) cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad.

Método de la tasa de interés efectiva, es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero, 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.

#### Políticas Contables

1. Para calcular la tasa de interés efectiva, que es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero, deberán estimarse los flujos de efectivo teniendo en cuenta:

- a) todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones de compra o similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras;
- b) todas las comisiones, puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

1. CONAPE deberá aplicar la tasa de interés efectiva calculada para cada uno de sus préstamos, con el fin de reconocer el ingreso efectivo estimado a lo largo de la vida del instrumento financiero. Dado que la institución realiza el financiamiento de la Comisión, la Póliza de saldos deudores y los Intereses de Ejecución de crédito, se debe de aplicar la amortización por medio de la tasa de interés efectiva a dichos componentes, calculando así los intereses devengados por estos factores.

2. En los casos que los flujos de efectivo o la vida esperada de un instrumento financiero no puedan ser estimados con fiabilidad, se utilizarán los flujos de efectivo contractuales a lo largo del período contractual completo del instrumento financiero.

3. En el caso que un activo financiero o pasivo financiero medido a valor razonable pase a contabilizarse al costo o al costo amortizado, el importe en libros del valor razonable del activo financiero o pasivo financiero en esa fecha se convertirá en su nuevo costo o costo amortizado. Lo indicado podrá darse en los siguientes casos:

- a) cuando se produce un cambio en la intención o en la capacidad de la entidad,
- b) porque ya no se disponga de una medida fiable del valor razonable, o
- c) cuando hubieran transcurrido los “dos períodos precedentes” (Categoría a “Penalidad”).

4. Cualquier resultado producto del cambio de medición presentado precedente en activos financieros, que previamente se hubiera reconocido directamente en los activos netos/patrimonio, se contabilizará de la siguiente forma:

a) En el caso de un activo financiero con un vencimiento fijo:

i. La ganancia o pérdida se llevará al resultado del período a lo largo de la vida restante de la inversión mantenida hasta el vencimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

ii. Cualquier diferencia entre el nuevo costo amortizado y el importe al vencimiento se amortizará también a lo largo de la vida restante del activo financiero utilizando el método de la tasa de interés efectiva, de forma similar a la amortización de una prima o un descuento.

iii. Si el activo financiero sufriese posteriormente un deterioro en el valor, cualquier ganancia o pérdida que hubiera sido reconocido directamente en los activos netos/patrimonio, se reconocerá en el resultado del período, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja del balance.

b) En el caso de un activo financiero que no tenga un vencimiento fijo:

i. La ganancia o pérdida permanecerá en los activos netos/patrimonio hasta que el activo financiero sea vendido o se disponga del mismo por otra vía, momento en el que se reconocerá en el resultado del período.

ii. Si el activo financiero sufriese posteriormente un deterioro en el valor, cualquier ganancia o pérdida que hubiera sido reconocida directamente en los activos netos/patrimonio, se reconocerá en el resultado del período, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja del balance.

## REVELACIÓN EN NOTA EXPLICATIVA DEL IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL

A partir del cierre contable del mes de junio 2020, cada ente contable inició generando la información contable sobre el COVID-19 por medio de sus unidades primarias, lo cual permite que, al llegar al cierre de diciembre 2021, 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 2020-2021”.

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.

(FODA- Impacto Pandemia Covid 19): Los efectos de la pandemia deben verse en el corto, mediano y largo plazo por medio de análisis de un FODA que considere los impactos a nivel financiero, y revelados a nivel contable. Para ello se recomienda que sean los responsables de la planificación institucional quienes tengan esta responsabilidad.

## CERTIFICACIÓN FODA

### Certificación o Constancia:

La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador de la cédula de identidad (1-0750-0803), CERTIFICA QUE: Los efectos de la pandemia están incluidos en un análisis FODA el cual se adjunta a continuación.

**Firma Digital del Máximo Jerarca**

Adjuntar el FODA en anexos: [FODA](#)

### II- EFECTO EN EL DETERIORO DE ACUERDO CON LA NICSP 21 Y 26:

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

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input type="checkbox"/>	1
----	--------------------------	---

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:

#### 1- 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.

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo](#)

	CANTIDAD	MONTO TOTAL
Resumen		Ø0,00

Para el cierre junio 2021, 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.

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

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

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.

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP 26- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo](#)

	CANTIDAD	MONTO TOTAL
Resumen		Ø0,00

Para el cierre junio 2021, 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.

### III- EFECTOS EN LA NICSP 39 BENEFICIOS A EMPLEADOS Y RELACIÓN CON LOS BENEFICIOS A CORTO PLAZO DE LA NICSP 1.

#### NICSP 39- BENEFICIOS A EMPLEADOS

Marque con 1:

APLICA

SI	1
----	---

NO	
----	--

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.

DIRECCIÓN (a)	TOTAL CANTIDAD FUNCIONARIOS PLANILLA (b)	FUNCIONARIOS EN PLAZA (c)	FUNCIONARIOS INTERINOS (d)	FUNCIONARIOS SUPLENTE (e)	FUNCIONARIOS JORNAL (f)	FUNCIONARIOS OUTSOURCING (g)	MODALIDAD PRESENCIAL (CANTIDAD FUNCIONARIOS) (h)*	MODALIDAD TELETRABAJO (CANTIDAD FUNCIONARIOS) (i)*	INCAPACITADOS POR PANDEMIA	EN VACACIONES POR PANDEMIA	PENSIONADOS POR PANDEMIA
Departamento de Crédito	22	21	1	0	0	0	7	15	0	0	0
Auditoría Interna	6	6	0	0	0	0	1	5	0	0	0
Administración Activa	47	40	3	0	0	0	14	33	0	0	0
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>66</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Total de servicios de la institución	Servicios interrumpidos con la pandemia	
	Servicio	Nivel de interrupción (1 a 10)

CONAPE no interrumpió el servicio del otorgamiento de préstamos para estudios, por el efecto de la pandemia y las restricciones sanitarias, ya que se aplicaron los protocolos y las disposiciones emitidas por las entidades de Gobierno y se hizo un uso intensivo de las TIC para darle continuidad a los servicios e implementar el teletrabajo.

#### 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.

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.

## TRANSFERENCIAS RECIBIDAS.

### INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input type="text" value="1"/>
----	--------------------------------

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Ingresos por Transferencias corrientes](#)

Ingresos por Transferencias corrientes	MONTO TOTAL
	₪0,00

Durante el cuarto trimestre del año 2021, CONAPE no ha recibido Transferencias corrientes relacionadas en atender aspectos relacionados con la Pandemia.

### INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input type="text" value="1"/>
----	--------------------------------

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Ingresos por Transferencias capital](#)

Ingresos por Transferencias capital	MONTO TOTAL
	₪0,00

Durante el cuarto trimestre del año 2021, CONAPE no ha recibido Transferencias de Capital relacionadas en atender aspectos relacionados con la Pandemia.

## TRANSFERENCIAS GIRADAS

### GASTOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Gastos por Transferencias corrientes](#)

Gastos por Transferencias corrientes	MONTO TOTAL
	Ø0,00

Durante el cuarto trimestre del año 2021, CONAPE no ha entregado Transferencias corrientes relacionadas en atender aspectos relacionados con la Pandemia.

### GASTOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Gastos por Transferencias capital](#)

Gastos por Transferencias capital	MONTO TOTAL
	Ø0,00

Durante el cuarto trimestre del año 2021, CONAPE no ha entregado Transferencias de Capital relacionadas en atender aspectos relacionados con la Pandemia.

V- CONTROL DE GASTOS.

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.

GASTOS

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Gastos](#):

Gastos	MONTO TOTAL
	Ø0,00

VI- CONTROL INGRESOS:

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.

INGRESOS POR IMPUESTOS

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Ingresos por impuestos](#)

Ingresos por impuestos	MONTO TOTAL
	Ø0,00

#### INGRESOS POR CONTRIBUCIONES SOCIALES

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input checked="" type="checkbox"/> 1
----	---------------------------------------

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Ingresos por Contribuciones Sociales](#)

Ingresos por Contribuciones Sociales	MONTO TOTAL
	Ø0,00

#### OTROS INGRESOS

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input checked="" type="checkbox"/> 1
----	---------------------------------------

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Otros Ingresos](#)

Otros Ingresos	MONTO TOTAL
	₪0,00

VII- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.

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.

CUENTAS POR COBRAR

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input type="text" value="1"/>
----	--------------------------------

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Cuentas por cobrar](#)

Cuentas por cobrar	MONTO TOTAL
	₪0,00

Durante el cuarto trimestre del año 2021, CONAPE no ha declarado operaciones como incobrables.

DOCUMENTOS A COBRAR

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input type="text" value="1"/>
----	--------------------------------

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Documentos a cobrar](#)

Documentos a cobrar	MONTO TOTAL
	Ø0,00

Durante el cuarto trimestre del año 2021, CONAPE no ha declarado operaciones como incobrables.

VIII- ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.

Indicar si la entidad tiene activa una comisión que analice los riesgos institucionales, y que considere los efectos de la pandemia

**CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE RIESGO (SEVRI)**

(Certificación (Constancia – Sector Municipal) de Comisión de Riesgo). La comisión de riesgo es la misma que del SEVRI de acuerdo con la Ley General de Control Interno, por lo que se debe incluir el cumplimiento de las NICSP como parte de la valoración de riesgos institucional.

<p><b>Certificación o Constancia:</b></p> <p>La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador de la cédula de identidad (1-0750-0803), CERTIFICA QUE: <u>la entidad cuenta con una Comisión de Riesgo, la cual incluyó el cumplimiento de las NICSP.</u></p> <p>Los Integrantes son:</p> <p><b>Nombre.</b> Coordinador de la Comisión: EFRAÍN MIRANDA CARBALLO</p> <p><b>Integrantes:</b></p> <p><b>Reglamento de Organización de la Comisión Institucional de Control Interno de</b></p> <p><b>CONAPE - COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN</b></p> <p><b>Artículo 9º-Organización.</b> La Comisión será presidida por el Secretario Ejecutivo, en calidad de Presidente y un Secretario que será el Jefe del Departamento de Planificación y en su ausencia el funcionario que designe el Secretario Ejecutivo.</p> <p><b>Observaciones:</b> (Inclusiones del cumplimiento de las NICSP como parte de la valoración de riesgos institucional).</p> <p style="text-align: center;"><b>Firma Digital del Máximo Jerarca</b></p>
--

El siguiente cuadro debe presentarse como revelación a junio 2021, de acuerdo con sus particularidades.

Riesgo	Grado Impacto	Medidas De Contención	Observaciones

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	<b>COVID 41</b> Podría ser que disminuya la demanda crediticia como resultado de la pandemia.	<table border="1"> <tr> <td style="background-color: green;">1</td> </tr> </table>	1	1	1	1	1	1	
			1	1		1	1	1	1			
Deseos de los Clientes	<b>COVID 42</b> 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.											
	Desembolsos	Lorena Moreira	Deseos de los Clientes	<b>COVID 54</b> Podría ser que los estudiantes no soliciten sus desembolsos o suspendan temporalmente sus estudios.	<table border="1"> <tr> <td style="background-color: red;">1</td> </tr> </table>	1	1	1	1	1	1	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.
			1	1		1	1	1	1			
Deseos de los Clientes	<b>COVID 56</b> Podría ser que los estudiantes en la fase de Desembolsos abandonen sus estudios y no continúen con el financiamiento.	<table border="1"> <tr> <td style="background-color: yellow;">1</td> </tr> </table>	1	1	1	1	1	1	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.			
1	1	1	1	1	1							

2			Incumplimiento	<b>COVID 59</b> 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 y en la página sobre este tema.
			Recursos Humanos	<b>COVID 55</b> Podría ser que se dé uno o varios contagios dentro de la Sección de Desembolsos y se tenga que suspender la atención de público en la plataforma de servicios.				
				<b>COVID 60</b> Podría ser que aumente de manera exponencial los trámites de manera virtual y la Institución no tenga la capacidad instalada (humana y tecnológica), para dar una respuesta oportuna a los estudiantes				La Contraloría de Servicios en conjunto con las áreas usuarias deben valorar la contratación de un desarrollo de un sistema de trámites, que permite a la institución dar respuesta oportuna según normativa.
			Infraestructura de Tecnologías de Información	<b>COVID 61</b> Podría ser que los equipos (computadoras, otros), asignados a los funcionarios colapsen por obsolescencia o no se disponga de las licencias y aplicaciones requeridas.				La Sección de informática debe dotar de equipo de buena tecnología (hardware) y licencias de VPN entre otras; a los funcionarios para que puedan realizar sus labores, sin importar que se encuentren presencial o virtualmente; evitando tiempos ociosos ( reiniciar, formatear de nuevo, reinstalar aplicaciones, etc) por problemas de los equipos.
3	Oficina de Regional de Pérez Zeledón	Eduardo Mora	Recursos Humanos	<b>COVID 40</b> Podría ser que se tenga que cerrar la oficina de Pérez Zeledón por que se dé una sospecha o la confirmación de un contagio.			<p>1-Fumigar la oficina.</p> <p>2-Que los estudiantes y público en general utilicen los servicios de la plataforma remota de Conape, para cualquier consulta o duda.</p> <p>3-Trasladar personal de oficinas centrales a Pérez Zeledón para que los días viernes se atiendan firma de contratos y adendas.</p>	

4	Departamento de Crédito	Roger Granados Ugalde	Deseos de los Clientes	<b>COVID NN</b> Podría ser que los montos de financiamiento ofrecidos por CONAPE no estén acorde con las necesidades de solicitantes.				
			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 Secretaría Ejecutiva para contar con disponibilidad para el pago de horas extras que permitan</li> </ol>





			Uso no autorizado	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			<b>COVID 30</b> Podría ser que se tenga que cerrar la Institución por un contagio y la empresa contratada para aplicar la					

		Gabriela Solano	Tercerización	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	<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.					1. Implementar el Sistema de Gestión de Documentos  2. Capacitar a los funcionarios sobre el uso del Sistema de Gestión de Documentos
				<b>COVID 47</b> Podría ser que se pierda información contenida en los documentos que se tramitan en forma digital en la Institución.				1. Implementación del Sistema de Gestión de Documentos  2. Elaborar una directriz sobre el uso del sistema de Gestión de Documentos	
				<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.				1. Revisar el procedimiento para uso de documentos fuera de las instalaciones de CONAPE  2. Facilitar el acceso al Sistema de Gestión de Documentos para los funcionarios que realizan teletrabajo	



				disponga del recurso humano especializado para atender los requerimientos de TI.					
12	Programación y Evaluación	Hugo Rivera Poveda	Disponibilidad	<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).					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.
			Infraestructura de Tecnologías de Información	<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.					Se mantienen respaldos en Excel y se concilia con contabilidad para mantener la consistencia de los datos.
			Alineamiento	<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.					
			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	COVID 43 Podría ser que no se cumpla con la formulación o no se ejecuten las actividades de los proyectos (Lineamientos estratégicos y Proyectos Específicos).					<p>A través de la Valoración de Riesgo, producir información sobre la ubicación de esta actividad en el mapa de riesgos.</p> <p>Elevar la situación a conocimiento del Comité Gerencial</p>
			Eficiencia	COVID 44 Podría ser que los responsables no estén ejecutando todas las actividades programadas para el Sistema de Continuidad de Negocio.					<p>A través de la Valoración de Riesgo, producir información sobre la ubicación de esta actividad en el mapa de riesgos.</p> <p>Elevar la situación a conocimiento del Comité Gerencial</p>
15	Departamento de Planificación								
16	Recursos Humanos	Ingrid Vega Barquero	Recursos Humanos	COVID 17 Podría ser que el rendimiento de los funcionarios que se encuentran teletrabajando no sea el esperado, dado que sus competencias no lo permiten.					<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>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>
				COVID 18 Podría ser que por desmotivación decaiga el rendimiento del personal que no está teletrabajando.					

								<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 19</b> Podría ser que las Jefaturas no cuenten con las competencias para ejercer una adecuada supervisión de las personas que están teletrabando.</p>				
				<p><b>COVID 20</b> Podría ser que los 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 correo electrónico.</p>
				<p><b>COVID 24</b> Podría ser que la Institución no cuente con la asignación de los recursos financieros suficientes para atender eventuales requerimientos en materia de recursos humanos.</p>				<p>Ese es un factor que hasta el momento no hemos tenido inconvenientes sin embargo con los recortes y directrices que genera el gobierno podría afectarse los recursos financieros para atender algunas áreas como capacitación, para lo cual se buscarían alianzas estratégicas con compañeros que nos puedan colaborar con algunos temas, a través de cápsulas informativas y correos trabajaríamos algunos aspectos que nos lo permitan y se buscarían convenios con instituciones</p>

									que nos puedan colaborar con los temas según corresponda (colegios profesionales- Servicio Civil-universidades)
17	Salud Ocupacional	Daniela Herrera	Incumplimiento	<b>COVID 16</b> Podría ser que funcionarios afectados contagien a los clientes por no contar las medidas adecuadas.					
			Recursos Humanos	<b>COVID 21</b> Podría ser que se dé un contagio de personas dentro de la Institución por personas funcionarias que no quieren acatar las disposiciones y protocolos establecidos					La Sección Administrativa debe cumplir con los protocolos establecidos, si no se diera el caso con un funcionario se debe informar vía correo electrónico para que Salud Ocupacional le brinde el seguimiento
			Recursos Humanos	<b>COVID 23</b> Podría ser que se dé un contagio masivo dentro de la Institución y no se cuente con el recurso humano suficiente para contrarrestar esa situación					Este punto se debe convocar a los miembros posibles para que el Comité de Crisis toma las decisiones al respecto
			Recursos Humanos	<b>COVID 28</b> Podría ser que las personas teletrabajadoras sufran accidentes o presenten problemas en su salud por no contar con las condiciones mínimas para realizar su trabajo (equipo ergonómico, iluminación, otros)					La comisión de salud ocupacional junto con el médico de empresa enviará una encuesta para conocer las condiciones y la salud de los trabajadores, en el teletrabajo.
			Tercerización	<b>COVID 22</b> Podría ser que los contratistas y proveedores no cumplan con los protocolos específicos de salud ocupación					
			Desastres Naturales	<b>COVID 25</b> Podría ser que se dé un evento inesperado en la Institución y no se cuente con los brigadistas necesarios para atender la situación al encontrarse la mayoría de ellos en teletrabajo					El teletrabajo es una medida de control para evitar contagios, sin embargo se mantendrán dos brigadistas como mínimo por día en el edificio, se coordinará vía correo o mensaje por whatsapp la 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 atienda 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 Seguridad Pública					

## INFORME DETALLADO AVANCE NICSP JUNIO 2021

A continuación, se detalla cada una de las normas, donde se debe indicar la aplicación en la institución con base al avance en cada una de las NICSP, y a su vez debe contener la respectiva revelación solicitada en cada norma según la versión de las NICSP 2018, las Políticas Contables Generales versión 2021 emitidas por la Dirección General de Contabilidad.

### NICSP 1- PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:

De acuerdo con la NICSP 1- Presentación de Estados Financieros:

Marque con 1:

APLICA

SI	1
----	---

NO	
----	--

#### COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL

**Certificación:**

La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Director Administrativo Financiero (LEONEL ACUÑA MORALES), portador de la cedula de identidad (6-0254-0410), Coordinador de la Comisión NICSP Institucional CERTIFICA QUE: la entidad se encuentra en el proceso de implementación de NICSP en la versión 2018 y que está al tanto de los requerimientos solicitados por la DGCN en la presentación de los EEEF.

**Firma Digital del Director Administrativo Financiero**

### NICSP 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 1:

APLICA

SI	1
----	---

NO	
----	--

**Revelación Suficiente: (Ver GA NICSP 2)**

## 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)	
	31/12/2021	31/12/2020
Caja	500,00	500,00
Depósitos bancarios	666.630,18	530.972,57
Cajas Chicas y Fondos Rotatorios	300,00	300,00
Depósitos A Plazo Fijo	9.956.672,26	3.661.774,09
<b>Total Efectivo y Equivalentes de efectivo</b>	<b>10.624.102,45</b>	<b>4.193.546,66</b>

CONAPE no ha requerido de préstamos para financiar sus operaciones.

## b) Propiedades, Planta y Equipo

Durante el periodo, CONAPE adquirió propiedades, planta y equipo por un costo global de ¢ 246.358.47 los cuales fueron adquiridos con los recursos propios producto de los ingresos ordinarios del periodos, los cuales fueron debidamente presupuestados.

## c) Conciliación de los flujos de efectivo netos de las actividades de operación y el resultado (ahorro/desahorro) al 31-12-2021

(en miles de colones)	31-12-2021	31-12-2020
<b>Ahorro / desahorro</b>	<b>18.711.465,90</b>	<b>24.913.844,52</b>
<b>Movimientos de partidas no monetarias</b>		
Depreciación y amortización Activo fijos	584.909,00	522.782,00
Deterioro de cuentas por cobrar	659.454,51	2.155.909,43
Recuperación de provisiones	-974.507,37	-1.220.588,22
Recuperación de previsionos	-163.341,18	0,00
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes distintos de inventarios	0,00	1.058,48

Pérdidas por ventas de bienes	0,00	-1.505,00
Cargos por provisiones por los compromisos por préstamos	23.928.803,05	19.361.217,59
Variación ingreso por ventas, servicios y derechos administrativos	-20.853.716,13	-20.735.011,50
Variación por ingresos de la propiedad	2.281.175,92	996.422,30
Variación por ingresos por transferencias	-609.732,52	-561.923,66
Variación por Otros ingresos de operación	-92.018,98	-16.263,14
Variación por beneficios al personal	-85.614,19	-79.267,07
Variación por servicios y adquisiciones de inventarios	-145.822,39	9.689,74
Intereses por impuestos, multas y recargos moratorios a pagar	263,03	0,00
<b>Flujo de efectivo neto de las actividades de operación</b>	<b>23.241.318,66</b>	<b>25.346.365,46</b>

### NICSP 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 1:

APLICA

SI	1	NO		
Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	59.	Políticas contables	NICSP N° 3, Párrafo 3.	
6	59	1 Selección y aplicación de las políticas contables	NICSP N° 3, Párrafos 9 y 11.	DGCN
6	59	2 Directrices de la DGCN	NICSP N° 3, Párrafo 12.	
6	59	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

Error	Naturaleza	Periodo	Efecto futuro

**Revelación Suficiente: (Ver GA NICSP 3)**

**Corrección de errores:**

Durante el 2021, por medio de la Auditoria Externa del ejercicio 2019 se descubrieron debilidades de control en el registro auxiliar de propiedad, planta y equipo, específicamente inconsistencias en las vidas útiles de los Edificios, que afectaron de forma incorrecta el gasto por depreciación. El gasto por Depreciación de los Edificios que no se reconoció en periodos anteriores se determinó en la suma neta de ¢29.346,55.

Durante el periodo 2020, CONAPE registró de forma devengada la suma de ¢31.918,03 en la cuenta Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos Al Cobro la cual no fue realizada en este periodo. El ingreso por intereses que se reconoció en el periodo pasado ha sido anulado a lo largo del año 2021.

También, en el año 2020, se registró de forma devengada de más la suma ¢4.849,14 en la cuenta Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores. Lo anterior, se ajustó contra la factura del proveedor. Por otra parte, se reconoció un gasto no realizado por la suma de ¢404,72 en la cuenta del gasto por Servicios En Ciencias Económicas Y Sociales, así como en la cuenta de Capacitación la suma ¢288,66

Para el año 2020, se registró de más en el gasto del salario escolar, la suma de ¢277,15 y en otros ingresos se reconocieron de más la cantidad de ¢3,00.

También, durante el periodo 2020, se reconoció de menos la suma de ¢163,80 por el costo de la póliza sobre los saldos deudores de los préstamos otorgados para estudios universitarios, esto se ajustó con el pago al proveedor.

Además, producto de la investigaciones realizadas, se determinaron sumas acreditadas de más a funcionarios durante los años 2018, 2019 y 2020 por una cantidad de ¢ 114.693,19 la cual, se registró en este periodo como una cuenta por cobrar.

Por último, durante el 2021 ingresó el monto relacionado a un aporte del Banco Scotiabank del periodo 2019 que se había registrado en el año 2020 como deterioro de las cuentas por cobrar por la suma de ¢134,05.

Lo anterior, se muestra a continuación:

Cuenta Contable	Debe	Haber
Intereses préstamos	31.918,03	
Ingreso por Comisión INS Préstamos	4.849,14	
Ingresos varios	3,00	
Salario Escolar		277,15
Servicios En Ciencias Económicas Y Sociales		404,72
Capacitación		288,66
Depreciación edificios	29.346,55	
Costo por la Póliza de Saldos deudores	163,80	
Sueldos Para Cargos Fijos		114.693,19
Deterioro Aporte Scotiabank		134,05

En el 2020, CONAPE presentó las siguientes cifras:

	(en miles de colones)
Multas y sanciones administrativas	36,74
Ingresos y resultados positivos por ventas	21.492.774,31
Ingresos de la propiedad	11.239.597,19
Transferencias corrientes	16.121.072,69
Otros ingresos	1.449.317,33
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>50.302.798,26</b>
Gastos en personal	1.595.087,41
Servicios	1.666.194,98
Materiales y suministros consumidos	25.051,64
Consumo de bienes distintos de inventarios	522.782,00
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	1.058,48
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	2.155.909,43
Cargos por provisiones y reservas técnicas	19.361.217,59
Transferencias corrientes	55.271,52
Otros gastos y resultados negativos	6.380,70
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>25.388.953,75</b>
<b>AHORRO y/o DESAHORRO DEL PERIODO</b>	<b>24.913.844,52</b>

En el 2020 el resultado acumulado inicial era de ¢190.195.660,05 y el resultado acumulado al cierre era de ¢215.109.504,57

A continuación se muestran las cifras del periodo 2020, con los ajustes realizados durante este periodo, en el Estado de Rendimientos Financieros del ejercicio anterior:

	<b>31-12-2020</b>	<b>(reexpresado) 31-12-2020</b>
Multas y sanciones administrativas	36,74	36,74
Ingresos y resultados positivos por ventas	21.492.774,31	21.492.774,31
Ingresos de la propiedad	11.239.597,19	11.207.679,16
Transferencias corrientes	16.121.072,69	16.121.072,69
Otros ingresos	1.449.317,33	1.444.465,19
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>50.302.798,26</b>	<b>50.266.028,09</b>
Gastos en personal	1.595.087,41	1.480.117,07
Servicios	1.666.194,98	1.665.501,60
Materiales y suministros consumidos	25.051,64	25.051,64
Consumo de bienes distintos de inventarios	522.782,00	552.128,55
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	1.058,48	1.058,48
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	2.155.909,43	2.155.775,38
Cargos por provisiones y reservas técnicas	19.361.217,59	19.361.217,59
Costo de ventas de bienes y servicios	0,00	163,80
Transferencias corrientes	55.271,52	55.271,52
Otros gastos y resultados negativos	6.380,70	6.380,70
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>25.388.953,75</b>	<b>25.302.666,33</b>
<b>AHORRO y/o DESAHORRO DEL PERIODO</b>	<b>24.913.844,52</b>	<b>24.963.361,76</b>

A continuación se muestran las cifras del periodo 2020, con los ajustes realizados durante este periodo, en el Estado de Cambios en el Patrimonio del ejercicio anterior:

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados acumulados</b>
Saldos al 31/12/2019	286.252,17	1.589.510,26	190.195.660,05
Resultado positivo (ahorro) del periodo finalizado al 31-12-2020 reexpresado			24.963.361,76
Saldos al 31/12/2020	286.252,17	1.589.510,26	215.159.021,81

#### NICSP 4- EFECTOS DE VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA:

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

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input checked="" type="checkbox"/> 1
----	---------------------------------------

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	32.	Saldos en moneda extranjera <sup>35</sup>	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 Suficiente (Indicar tipos de cambios utilizados en las distintas operaciones).**

**Ver GA NICSP 4:**

Al cierre del ejercicio CONAPE utiliza la moneda oficial del país (el colón ¢) para registrar todos los elementos de los estados financieros. Por lo tanto, no le aplica el reconocimiento del importe por las diferencias de cambio en el resultado; las diferencias de cambio netas clasificadas como un componente separado de los activos netos/patrimonio, así como la conciliación entre los importes de estas diferencias al principio y al final del periodo. CONAPE no realiza negocios en el extranjero, por lo tanto, no existe afectación en tipo de cambio.

**NICSP 5 COSTO POR INTERESES:**

De acuerdo con la NICSP 5-: Costo por Intereses

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	1
----	--	----	---

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	172.	Información a revelar	NICSP N° 5, Párrafo 40.	

Deberá revelarse en los EEEF:

- las políticas contables adoptadas con relación a los costos por préstamos;
- el importe de los costos por préstamos capitalizados durante el período; y
- la tasa de capitalización utilizada para determinar el importe de los costos por préstamos susceptibles de capitalización (si ha sido necesario aplicar una tasa de capitalización a los fondos obtenidos mediante un endeudamiento centralizado).

**Revelación: (Ver revelación y guía de aplicación de la NICSP 5)**

Al cierre del ejercicio CONAPE no tiene pasivos por préstamos, por lo tanto, no se revelan las políticas contables con relación a los costos por préstamos; el importe de los costos por préstamos capitalizados durante el periodo; y la tasa de capitalización utilizada para determinar el importe por préstamos susceptibles de capitalización.

NICSP 6- ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y SEPARADOS: DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018

NICSP 7- INVERSIONES EN ASOCIADAS (CONTABILIDAD DE INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS):  
DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018

NICSP 8- PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS: DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018

NICSP 9- INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN:

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

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	
----	---	----	--

Describir los tiempos del devengo en los principales ingresos de transacciones con contraprestación

TIPO DE INGRESO	TIEMPOS DEL DEVENGO:
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (Póliza Costo Amortizado fase cobro)	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la TIR
Comisiones Por Préstamos	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la TIR
Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos Al Cobro	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la Tasa Vigente al Cobro
Intereses por préstamos a personas físicas - Costo amortizado Int. Ejecución	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la TIR
Recuperación de provisiones para otras cuentas a cobrar	Mensual, por medio del ajuste de la estimación por incobrables y su resultado es positivo
Recuperación de otras provisiones sobre los compromisos por desembolsos a estudiantes	Mensual, por medio de la Diferencia Colocada en los pases a Cobro

Ingreso por comisión del INS pólizas	Mensual, por medio de emisión de la factura del Ente asegurador
Ingresos Varios Prescripción de Cheques	Mensual, cuando los cheques anulados no cambiados cumplen cuatro años desde que no fueron retirados por el beneficiario

**Revelación Suficiente: (Ver las GA de la NICSP 9):**

Los Instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2021 son medidos al Costo Amortizados, por lo tanto los ingresos asociados, se realizan sobre la base de la tasa vigente y por la Proción del tiempo transcurrido, lo anterior, específicamente para los intereses por préstamos, mientras que se utiliza la tasa de interés efectiva para medir los ingresos por la recuperación de los rubros financiados en la etapa de ejecución del crédito, tales como la Comisión del Préstamos, los Intereses en la fase de Ejecución y el Costo de Garantía en la fase de ejecución (Póliza de los Préstamos).

**NICSP 10- INFORMACIÓN FINANCIERA EN ECONOMÍAS HIPERINFLACIONARIAS:**

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

Marque con 1:

APLICA

SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/> 1
----	--------------------------	----	---------------------------------------

**Revelación: (Ver guías de aplicación de la NICSP 10):**

No corresponde la reexpresión de los estados financieros de CONAPE, debido a que la información financiera está expresada en la moneda funcional de Costa Rica (¢ Colón) la cual no está catalogada como una economía hiperinflacionaria, para lo cual, las cifras en moneda local, es útil para expresar la información sobre los resultados de las operaciones y el contexto de la situación financiera y la misma no induce a errores a la hora de hacer una comparación entre los importes procedentes de transacciones y otros acontecimientos.

Diciembre registró un cambio interanual de la inflación de 3,30%, medida por el Índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

El nivel del índice general en diciembre del 2021 es 103,30, mientras que en el mes anterior fue 102,80. Asimismo, la variación mensual se ubicó en 0,48%.

El indicador aún se mantiene por debajo del rango meta del Banco Central de Costa Rica (BCCR), que se ubica entre el 2% y el 4%.

**NICSP 11- CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN:**

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

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	1
----	--	----	---

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 11):**

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

**NICSP 12-INVENTARIOS:**

De acuerdo con la NICSP 12- Inventarios

Marque con 1:

APLICA

SI	1	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	1	
periódico		1

**Revelación Suficiente: (Ver las GA de la NICSP 12):**

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.

Dentro del proceso de implementación, se está valorando el reconocimiento de los suministros de oficina como parte del inventario para el consumo durante el ejercicio económico, en el cual, es relevante establecer los tiempos del devengamiento del gasto asociado al consumo de los insumos.

**NICSP 13 ARRENDAMIENTOS:**

De acuerdo con la NICSP 13 Arrendamientos:

Marque con 1:

APLICA

SI	1
----	---

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.

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los contratos debe ser adjuntados como anexos [NICSP 13 Arrendamientos](#) :

Resumen	CANTIDAD	MONTO TOTAL
Arrendamiento Operativo	5	€30.043,68
Arrendamiento Financiero		€0,00

**Revelación Suficiente: (Ver GA NICSP 13):**

El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no vencidos, que se van a satisfacer en los siguientes plazos:

- hasta un año es por la suma de €30.043,68 de los cuales se ejecutaron durante el año 2021 la suma de €21.652,44 que equivale a un 72,07% del monto de los contratos.
- entre uno y cinco años; no se tienen contratos con pagos futuros en este rango.
- más de cinco años; no se tienen contratos con pagos futuros en este rango.

**NICSP 14-HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DE FECHA DE PRESENTACIÓN:**

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

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	
----	---	----	--

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	14.	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	17-01-2022
Fecha del Evento	18-01-2022

Descripción	<p>Un error en el registro del pago del marchamo, determinado el día 18-01-2022 en donde se incluyó el 100% del pago en la cuenta "1-1-9-01-01-01-0-22191-01 " Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P para un total de ¢300,00 siendo lo correcto, registrar en esta cuenta la suma de ¢25,21 correspondiente al SEGURO OBLIGATORIO DE AUTOMOVILES y el restante ¢274,79 se debía registrar en la cuenta 5-9-9-02-01-00-0-99999-99 Otros Impuestos. Es importante indicar que este error se revela en el apartado de Hechos posteriores, y su corrección se realizó en el mes de enero 2022.</p> <p>Por lo tanto, el saldo correcto en la cuenta 1.1.9 es de ¢6.207,36 lo que representa una variación absoluta de ¢327,24, lo que significa un aumento con relación al periodo anterior del 5,56%.</p>
Cuenta Contable	"1-1-9-01-01-01-0-22191-01 " Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P 5-9-9-02-01-00-0-99999-99 Otros Impuestos
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	Enero 2022
Observaciones	N/A

**Revelación Suficiente (Ver GA NICSP 14):**

**NICSP 16- PROPIEDADES DE INVERSIÓN:**

De acuerdo con la NICSP 16- Propiedades de Inversión:

Marque con 1:

APLICA

SI	<input type="text" value="1"/>	NO	<input type="text"/>
----	--------------------------------	----	----------------------

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

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP](#)

16- Propiedades de Inversión:

Resumen	CANTIDAD	MONTO TOTAL
Propiedades de Inversión	1	₡69.261,00

**Revelación Suficiente (Ver GA NICSP 16):**

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

Esta propiedad se cataloga como de inversión, ya que es un lote que no tiene un fin definido por la Administración de CONAPE, no tiene intenciones de venta, ni de uso en las operaciones, ni de obtener rentas en el corto plazo. Por lo tanto, su fin es el de obtener plusvalías sobre su valor.

No se han actualizado el valor de las propiedades según el último avalúo del año 2018, por lo tanto, los valores están al 2012. Se está en proceso de registro de la revaluación del año 2018.

En los planes de acción según la matriz de autoevaluación del mes de setiembre 2021 se indica lo siguiente: *“No se indica una necesidad de recursos para atender esta actividad, debido a que ya se cuenta con los avalúos al 2018, pero por alguna razón que se desconocen, estos valores no se ajustaron contablemente, por lo tanto, es un tratamiento a lo interno de la Sección de Contabilidad para el debido registro, con el fin de actualizar los valores de las propiedades de inversión al 2018, ya que actualmente están al 2012.”*

Se requiere una mejora en el sistema contable, específicamente en el módulo de activo fijos, en donde se permita registrar el deterioro de los activos, ya que al momento de analizar el valor de las propiedades, algunas su valor disminuyó con relación al monto anterior.

**NICSP 17- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:**

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

Marque con 1:

APLICA

SI	1
----	---

NO	
----	--

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP](#)

17- Propiedad, Planta y Equipo:

Resumen	Revaluaciones	Inventarios Físicos	Ajustes de Depreciación	Deterioro	Bajas de Activos	Activos en pérdida de control (apropiación indebida por terceros)	Activos en préstamo a otras entidades públicas.
CANTIDAD	0	0	5	0	0	0	0
MONTO TOTAL	∅0,00	∅0,00	∅254,99	∅0,00	∅0,00	∅0,00	∅0,00

**Revelación Suficiente: (Ver GA NICSP 17):**

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. Maquinaria:**

- a. La maquinaria se mide por su costo menos la depreciación.

- b. La depreciación se calcula por el método de línea recta en función de la vida útil de la maquinaria.
- c. La maquinaria tiene distintos periodos de vida útil:
  - i. Planta eléctrica: 7 años
  - ii. Brazos hidráulicos: 3 años
  - iii. Bomba de Agua: 10 años
  - iv. Válvula de Presión: 15 años

**4. 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.

**NICSP 18- INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS:**

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

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	1
----	--	----	---

Política Contable			Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	87.		Definición de segmento	NICSP N° 18, Párrafo 9 y 12.	
6	87	1	Segmentos para la administración financiera de Costa Rica		Clasificador Funcional del Gasto para el SPC 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 Suficiente: (Ver GA NICSP 18):**

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:

- 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).
- 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.

**NICSP 19- PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**

De acuerdo con la NICSP 19- Activos y Pasivos Contingentes

Marque con 1:

APLICA

SI	1
----	---

NO	
----	--

El responsable contable debe analizar el tratamiento contable:

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP 19- Activos Contingentes](#):

Resumen Montos	Activos Contingentes
Pretensión Inicial	₪144.401,67
Resolución provisional 1	₪0,00
Resolución provisional 2	₪0,00
Resolución en firme	₪0,00
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>₪0,00</b>

Resumen Cantidad	Activos Contingentes
Pretensión Inicial	3
Resolución provisional 1	3
Resolución provisional 2	3
Resolución en firme	3
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>3</b>

Resumen Montos	Pasivos Contingentes
Pretensión Inicial	₪0,00
Resolución provisional 1	₪0,00
Resolución provisional 2	₪0,00
Resolución en firme	₪0,00
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>₪0,00</b>

Resumen Cantidad	Pasivos Contingentes
Pretensión Inicial	2
Resolución provisional 1	2
Resolución provisional 2	2
Resolución en firme	2
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>2</b>

Con relación a los pasivos contingentes, mediante correo electrónico del día 19-07-2021 el Asesor Legal de CONAPE indica: “quería aclarar que existe el litigio de los funcionarios y ex funcionarios pero no lo estoy llevando en lo personal. Por lo que desconozco los detalles”

**Revelación Suficiente: (Ver GT NICSP 19):**

Los Activos Contingentes son producto de Demandas llevadas a cabo por CONAPE en donde se busca recuperar fondo producto de la aplicación del Artículo N° 20 de la Ley 6041 de Creación de CONAPE como son los aportes bancarios que no fueron depositados en su debido momento, así como por el convenio con FODELI, quien dejó de realizar los pagos pactados desde el año 2015.

Con relación a los Pasivos Contingentes, se revelan procesos en contra de CONAPE producto de los bienes adjudicados como resultado de las gestiones de cobro judicial y que estos tienen aspectos registrales sujetos a un litigio en donde se corrijan estas discrepancias.

**NICSP 20- INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS:**

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

Marque con 1:

APLICA

SI		1		NO			
Política Contable			Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales		
7	31.		Parte relacionada	NICSP N° 20, Párrafo 4.			
7	31	1	Grado de consanguinidad		DGCN		
7	31	2	Personal clave de la gerencia	NICSP N° 20, Párrafos 4, 6 y 7.			
7	31	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	
Jefaturas	Mayo 2021		X	

**Revelación Suficiente: (ver GA NICSP 20):**

- *Entidades Controladas:*

CONAPE no tiene entidades Controladas.

- *Transacciones entre partes relacionadas:*

CONAPE no realiza transacciones entre partes relacionadas.

- *Personal clave de la gerencia:*

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.

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

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

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	
----	---	----	--

**Lo relacionado con Pandemia se establece en la nota de Impacto de Pandemia, si poseen Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo, que no tiene relación con la Pandemia, si se debe hacer la revelación a continuación:**

**Revelación Suficiente: (ver GA NICSP 21):**

Para el cierre del cuarto trimestre del año 2021 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 método 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 la estimación del Deterioro para los activos no generadores de efectivos medidos al costo.

#### NICSP 22 -REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE EL SECTOR GOBIERNO CENTRAL:

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

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	1
----	--	----	---

**Revelación Suficiente: (ver GA NICSP 22):**

CONAPE es una entidad semiautónoma, creada por medio de la Ley N° 6041, la cual no recibe fondos del Gobierno Central mediante la Caja Única del Estado, por lo tanto, no forma parte del Gobierno Central de Costa Rica.

## NICSP 23- INGRESOS DE TRANSACCIONES SIN CONTRAPRESTACIÓN (IMPUESTOS Y TRANSFERENCIAS):

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

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	
----	---	----	--

El responsable contable debe analizar el tratamiento necesario:

Describir los tiempos del devengo en los principales ingresos de transacciones sin contraprestación

TIPO DE INGRESO	TIEMPOS DEL DEVENGO:
Aportes por Transferencias Corrientes de los Bancos Públicos y Privados según el artículo N° 20 de la Ley N° 6041.	Los Bancos Comerciales, debe de aportar a CONAPE el 5% de las Utilidades antes de impuestos y participaciones. Tienen un plazo hasta el mes de marzo de cada año. Por lo tanto, en caso de que alguna entidad financiera no haga el traslado del dinero se registra el devengado al 31 de marzo de cada año.

### **Revelación Suficiente: (Ver las GA de la NICSP 23):**

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.

## NICSP 24- PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN DEL PRESUPUESTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS:

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

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	
----	---	----	--

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

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA	
PERIODO	2020
OFICIO ENVIO A CGR	S.E. 38-2021
INGRESOS	
Ingresos presupuestados	49.373.827,03
Ingresos reales (incluye Superávit acumulado)	31.820.800,00
GASTOS	
Egresos presupuestados	24.526.610,88
Egresos reales	31.820.800,00
SUPERAVIT/DEFICIT	
<b>Superávit Total</b>	<b>24.847.216,15</b>

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 24):**

El presupuesto se aprueba según la base contable de efectivo siguiendo las Directrices generales de Políticas Presupuestarias, Salarial, Empleo, Inversión y Endeudamiento para entidades Públicas, Ministerios y Órganos desconcentrados, según corresponda, cubiertos por ámbito de la Autoridad Presupuestaria.

El oficio STAP 0831-2020 del 17 de abril del 2020 emitido por la Autoridad Presupuestaria, que señala el gasto presupuestario máximo por asignar, el cual se fijó en ¢34.431,33 millones.

Este presupuesto alcanza la suma ¢29.574 millones, toda vez que se redujo con respecto al límite presupuestado aprobado, debido a la contracción financiera (situación fiscal-Covid) que se espera para el 2021.

Los objetivos y políticas del presupuesto se explican con mayor detalle en los informes de Presupuesto Ordinario.

Las bases presupuestaria y contable difieren. Los estados financieros a nivel del Sector Público Costarricense en su conjunto se preparan sobre la base de acumulación (o devengo), utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los gastos en el estado de rendimientos financieros. Mientras que el presupuesto se realiza en base de efectivo (entradas y salidas de efectivo).

**NICSP 25- BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS: DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018**

**NICSP 26 DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO:**

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

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

**Lo relacionado con Pandemia se establece en la nota de Impacto de Pandemia, si poseen Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo, que no tiene relación con la Pandemia, si se debe hacer la revelación a continuación:**

**Revelación Suficiente: (ver GA NICSP 21):**

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

**NICSP 27 AGRICULTURA:**

De acuerdo con la NICSP 27- Agricultura

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP 27- Agricultura](#) :

Resumen	Activos biológicos	Productos Agrícolas	Productos resultantes del procesamiento tras la cosecha o recolección
CANTIDAD			
MONTO TOTAL	Ø0,00	Ø0,00	Ø0,00

**Revelación Suficiente: (Ver GA NICSP 27):**

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

**NICSP 28-29-30 INSTRUMENTOS FINANCIEROS (PRESENTACIÓN, RECONOCIMIENTO MEDICIÓN Y REVELACIÓN):**

De acuerdo con la NICSP 28-29-30 Instrumentos Financieros (Presentación, Reconocimiento Medición y Revelación)

Marque con 1:

APLICA NICSP 28

SI	1
----	---

NO	
----	--

APLICA NICSP 29

SI	1
----	---

NO	
----	--

APLICA NICSP 30

SI	1
----	---

NO	
----	--

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos

[NICSP 28- 29- 30](#)

Resumen	Activos Financiero	Pasivo Financiero
CANTIDAD	4 categorías	2 categorías

Valor Libros	₡292.044.036,62	₡24.385.210,90
Valor Razonable	₡292.044.036,62	₡24.385.210,90

Los Instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2021 corresponden en el caso de los Activos a los siguientes: Efectivo y Equivalente de Efectivo, Inversiones a corto plazo, cuentas por cobrar y préstamos por cobrar, los cuales se miden por el método del costo amortizado. Para el caso de los Pasivos se mantienen los siguientes: Cuentas por pagar diversas y las provisiones por préstamos que se miden por el método del costo amortizado. Por lo tanto, el valor Razonable sería igual a su valor en libros.

**Revelar los cambios en las condiciones de mercado que ocasionan Riesgo de Mercado (Tasas de Interés):**

Realizando una proyección de flujo de caja conservador y disminuyendo la tasa de interés al 4,5% a partir del mes de diciembre 2021. Lo anterior, 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 4,5%, 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:**

$$18.711.465,90 / 294.683.683,78 = 6,35\%$$

Al cierre del cuarto trimestre del año 2021, por cada colón de activo CONAPE genera ₡0.6 de utilidad de operaciones. Para el año 2020, la Institución generaba un rendimiento de 9,15% o sea por cada colón invertido en activo, se generaban ₡0,9 de utilidad.

La disminución en el rendimiento indica que la utilidad del periodo ha disminuido su efectividad para producir utilidades de operación, por los efectos directos e indirectos de la Pandemia del COVID, ya que tanto la colocación como los desembolsos han disminuido, lo anterior tiene un efecto en los ingresos por intereses, ya que la tasa de renta en títulos valores del Gobierno es menor a la tasa de

los préstamos, aunado a la aplicación del Decreto 42267-H Directrices Generales de Política Presupuestaria, Salarial, Empleo, Inversión y Endeudamiento para Entidades Públicas, Ministerios y Órganos Desconcentrados. Además, los aportes bancarios disminuyeron un 19,32% con relación al periodo pasado, lo cual impide generar mejores rendimientos.

**Revelar reclasificaciones de Activo Financiero:**

Durante el cuarto trimestre 2021, CONAPE no ha reclasificado Activos Financieros.

**Revelar aspectos de Garantía Colateral:**

**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 2021</b>
Efectivos y Equivalentes de Efectivo	10.624.102,45
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	27.517.123,59
Cuentas por Cobrar corto plazo	19.994.882,00
Préstamos a cobrar a largo plazo	233.907.460,55
<b>Total</b>	<b>292.043.568,59</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 30 de setiembre de 2021, clasificado por garantías:

Cartera/Garantía	Cantidad operaciones	Total adeudado	Promedio Cobertura	Composición de la cartera por tipo de garantía
<b>Ejecución</b>				
FIDUCIARIA	8.765	46.558.838,46	32,71	84,06
FONDO DE AVAL	235	932.002,60	0,03	2,26
HIPOTECARIA	1.273	20.376.864,77	169,06	12,19
MIXTA	149	2.773.206,35	22,15	1,43
PRENDARIA BONOS	7	113.120,30	82,00	0,07
<b>Cobro Administrativo</b>				
FIDUCIARIA	35.563	136.779.626,75	39,77	71,47
FONDO DE AVAL	13	28.708,95	0,00	0,00
HIPOTECARIA	2.795	33.952.516,15	197,71	27,93
MIXTA	115	1.759.218,53	82,93	0,48
PRENDARIA BONOS	21	102.166,77	119,31	0,06
<b>Cobro Judicial</b>				
FIDUCIARIA	1.708	5.123.092,67	34,76	83,33
FONDO DE AVAL	2	918,85	0,00	0,00
HIPOTECARIA	64	592.297,33	178,36	16,02
MIXTA	5	71.216,65	93,29	0,65
PRENDARIA BONOS	0	0,00	0,00	0,00

**Revelar Instrumentos Financieros compuestos con múltiples derivados implícitos:**

Dentro de los instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2021 no se cuenta con derivados implícitos.

**Revelar Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros:**

Los Activos Financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2021, se miden al Costo Amortizado, ya que son Inversiones mantenidas al vencimiento, Cuentas cobrar y por pagar y Préstamos por Cobrar.

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

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.

**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 2021 los compromisos por préstamos a corto plazo ascienden a la suma de **¢11.020.061,75**; que representan el 48,13% del total compromisos por préstamos y las obligaciones por préstamos a largo plazo ascienden a **¢11.876.561,06** que es el 51,87% del total de los montos pendientes por desembolsar a los 10.429 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:**

58.348.245,46 / 15.167.459,32 = 3,85

La cobertura de los activos corrientes sobre los pasivos corrientes es de 3,85 al cuarto trimestre del año 2021 y en el periodo 2020 fue de 2,85.

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).

**c) Riesgo de Ente en marcha**

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.

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 nuevos créditos, con un efecto en la operación de CONAPE a futuro.

En el escenario de la venta de la cartera de préstamos, 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 sustantiva de la Institución, por lo tanto, la base de registro en este escenario sería sobre Valores de Liquidación, menos los costos de venta no estimados en este ejercicio y las estimaciones de posibles pérdidas por el deterioro de los activos que quedarían disponibles.

Este riesgo de negocio en marcha sigue vigente, debido a que el acuerdo con el FMI ya se tomó, pero están pendientes de resolver los proyectos de Ley que van a cumplir con los compromisos del país con éste Órgano Internacional.

#### **Revelar análisis de sensibilidad:**

**Flujo de caja:** Como parte del ejercicio para determinar la conveniencia de una variación en la tasa de interés de los préstamos, SESIÓN EXTRAORDINARIA 30-2021 del día 25 de octubre de 2021, acordó lo siguiente:

- a. Aprobar la modificación a la Tasa de Interés con base en el modelo desarrollado en el estudio denominado: “Determinación de la tasa de interés, identificación de sectores prioritarios y análisis de la cobertura crediticia todos referidos a la Comisión Nacional de Préstamos para Educación”.
- b. Establecer la Tasa de Interés para todos los niveles de estudio en 4.5%.
- c. La nueva tasa de interés será aplicable a todos los préstamos -vigentes, formalizados y que se encuentren tanto en etapa de ejecución como de cobro activo; así como los nuevos que se formalicen-, por tanto, se debe realizar el ajuste correspondiente.
- d. Rige a partir del 01 de diciembre de 2021.
- e. La tasa de interés se revisará semestralmente, en febrero y agosto de cada año, de acuerdo con el cierre contable al 30 de junio y 31 de diciembre, respectivamente.

#### **FIDEICOMISOS**

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [Fideicomisos](#)

Resumen	Fideicomisos
CANTIDAD	0

**Revelación Suficiente: (Ver GA NICSP 28/29/30/38 o la NICSP aplicable):**

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.

**NICSP 31- ACTIVOS INTANGIBLES:**

De acuerdo con la NICSP 31- Activos Intangibles:

Marque con 1:

APLICA

SI	1
----	---

NO	
----	--

El responsable contable debe analizar el tratamiento contable a utilizar:

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP 31](#)

Resumen	Intangibles
CANTIDAD	156

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 31):**

Los intangibles que maneja la Institución corresponden a las compras de las licencias de softwares, al 31-12-2021 la Institución mantiene dentro del auxiliar detallado de Licencias 188 totalmente amortizadas y 156 licencias con valor en libros por la suma de ¢179.586,22.

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).

Durante el cuarto trimestre del año 2021 se llevó a cabo una consultoría en donde se estimó el valor de los activos intangibles, en donde se determinó un valor por la suma de ¢819.000,00 distribuido en 39 Activos.

A continuación se detallan las acciones relacionadas con el diagnóstico de los Activos Intangibles al 31-12-2021:

Posterior al diagnóstico realizado por la empresa BCR Consultores se determinó lo siguiente: *“Una vez realizado el análisis con relación al cumplimiento de los criterios expuestos anteriormente, se determina que únicamente los siguientes elementos cumplen con la definición para ser reconocidos como activos intangibles:”*

No	Nombre
1	DOMINIO CONAPE.CR POR 5 AÑOS*
2	MBACASE - Compras
3	MBACASE - Cuentas por pagar
4	MBACASE - Cheques y Bancos
5	MBACASE - Conciliaciones
6	SIC - Gestión
7	SIC - Análisis
8	Estadística
9	SIC - Control y desembolsos
10	SIC - Transferencia de desembolsos
11	SIC - Cobro
12	Pago en línea
13	Recuperaciones
14	SIC - Morosidad
15	SIC - Comité de crédito

16	Control de garantías
17	MBACASE - Contabilidad general
18	MBACASE - Presupuesto público
19	Gestión documental
20	Planillas
21	Seguridad SIC
22	Seguridad APEX
23	Mesa de servicio
24	Interface SIC - CON (NEXYS)
25	Registro solicitud de crédito
26	Control de notarios
27	CALLCENTER
28	CAJA CHICA
29	MBACASE - Módulo General
30	TELEGESTION
31	TELEGESTION
32	GESTOR DE CONTACTOS
33	Aplicación móvil
34	SOLICITUD DE DESEMBOLSO
35	Sistema de Avalúos
36	Sistema de Gestión de Procesos
37	Sistema de Gestión de Contenido
38	Sistema de digitalización
39	Sistema de Continuidad de Negocios
40	Modulo Interno
41	Módulo de vacaciones

“Con relación a la lista de activos anterior, únicamente el primer elemento se encuentra debidamente reconocido como activo intangible.

Dado que los activos valorados cumplen con la definición de intangibles que dicta la Norma, se debe de realizar el siguiente asiento de ajuste, el cual toma en consideración los datos generados por el perito valuador:

No. Cuenta	Detalle	Debe	Haber
1.2.5.08.03.01.0.	Valores de origen	369,000,000.00	
1.2.5.08.99.01.0.	Otros bienes intangibles Valores de origen	427,500,000.00	
3.1.5.01.02.06.1.	Ajuste por corrección de errores realizados retroactivamente		796,500,000.00

Adicionalmente, con relación a la vida útil de los activos registrados en el asiento propuesto, se deben de considerar los mismos como de vida útil indefinida ya que se desconoce si existe un límite o tiempo determinado por el cual serán utilizados los activos, tal y como lo menciona el párrafo 87 de la NICSP 31.

Pese a lo indicado anteriormente, es recomendable que el Departamento de TI de CONAPE realice un análisis constante sobre los activos mencionados, con el fin de determinar si se pudieron haber presentado cambios con relación a la vida útil de los mismos, tal y como lo indica el párrafo 108 de esta NICSP.

Es importante indicar que el registro se encuentra pendiente de realizar, ya que se debe de formalizar la política particular y el procedimiento contable que respalden este registro, el cual, se estima realizar durante el primer semestre del año 2022.

#### NICSP 32 ACUERDOS DE CONCESIÓN DE SERVICIOS: LA CONCEDENTE:

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

Marque con 1:

APLICA

SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/> 1
----	--------------------------	----	----------------------------

El responsable contable debe analizar el tratamiento contable a seguir:

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

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 32):**

Al 31-12-2021 CONAPE no tiene servicios concesionados a tercero, por lo tanto, no le aplica la NICSP 32.

**NICSP 33 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NICSP DE BASE DE ACUMULACIÓN (O DEVENGO):**

De acuerdo con la NICSP 33 Adopción por primera vez de las NICSP de base de acumulación (o Devengo):

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	
----	---	----	--

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
9	3.	Primeros estados financieros conforme a las NICSP	NICSP N° 33, Párrafo 11,29 FC14	NICSP 1 Párrafo 29 Marco Conceptual Capítulo 2

Los primeros estados financieros de una entidad conforme a las NICSP son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad que adopta por primera vez las NICSP puede hacer una declaración, explícita y sin reservas, contenida en tales estados financieros, de conformidad con las NICSP de base de acumulación (o devengo).

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
9	4.	Estados financieros de transición conforme a las NICSP	NICSP N° 33, Párrafo, 13, 77,36 G18	
9	4	1 Información comparativa	NICSP N° 33, Párrafo 77 y G18	

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
9	7.	Información a revelar	NICSP N° 33, Párrafo, 135,137	

1. En la medida en que una entidad que adopta por primera vez las NICSP haya aprovechado las exenciones y disposiciones transitorias de esta NICSP que afectan la presentación razonable y conformidad con las NICSP de base de acumulación (o devengo) en relación con activos, pasivos, ingresos o gastos, revelará:

- (a) el progreso realizado hacia el reconocimiento, medición, presentación o revelación de activos, pasivos, ingresos o gastos de acuerdo con los requerimientos de las NICSP aplicables;
- (b) los activos, pasivos, ingresos o gastos que hayan sido reconocidos y medidos según una política contable que no es congruente con los requerimientos de las NICSP aplicables;
- (c) los activos, pasivos, ingresos o gastos que no hayan sido medidos, presentados o revelados en el periodo sobre el que se informa anterior, pero que ahora se reconocen o miden, o presentan o revelan;
- (d) la naturaleza e importe de cualquier ajuste reconocido durante el periodo sobre el que se informa; y
- (e) una indicación de cómo y cuándo tiene intención de cumplir en su totalidad con los requerimientos de las NICSP aplicables.

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 33):**

CONAPE ha trabajado intensamente en la implementación de las NICSP de base de acumulación (o devengo), desde el 01 de enero de 2016, y mediante la aplicación de la Matriz de autoevaluación realizada en el mes de setiembre 2021, y actualizada a diciembre 2021 se determinó la necesidad de acogerse a los transitorios indicados en la Tabla de la página 15 según los plazos permitidos en la NICSP 33 principalmente por el tema de actualización del Manual de Políticas y Procedimientos Contables versión NICSO 2018.

Es importante mencionar que se está en una etapa de revisión de la versión actualizada de las NICSP para determinar si se requieren hacer ajustes y a partir del diagnóstico se determinaría los planes de acción correspondientes. Esta revisión determinó que en el mes de setiembre, la brechas que se identificaron pueden ser atendidas a finales del ejercicio 2022, caso contrario, si se llegara a definir alguna situación que no permita la meta, se estarían realizando los ajustes pertinentes para el uso del plazo transitorio con suficiente tiempo de anticipación.

## NICSP 34 ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS:

De acuerdo con la NICSP 34 Estados financieros separados:

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	1
----	--	----	---

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
7	19.	Preparación de Estados Financieros	NICSP N° 34, Párrafo 11, 12 y 13.	
7	19	1	Ajustes	DGCN

Preparación de estados financieros separados

Los estados financieros separados se elaborarán de acuerdo con todas las NICSP aplicables, excepto por lo previsto en el párrafo 12, en el cual se indica lo siguiente:

Cuando una entidad elabore estados financieros separados, contabilizará las inversiones similares en entidades controladas, negocios conjuntos y asociadas:

- (a) al costo;
- (b) de acuerdo con la NICSP 29; o
- (c) utilizando el método de la participación como se describe en la NICSP 36.

### **Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 34):**

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° 34.

## NICSP 35 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS:

De acuerdo con la NICSP 35 Estados financieros consolidados:

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

Política Contable			Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
7	9.		Condiciones previas para la consolidación	NICSP N° 35 , Párrafos 38 y 46.	DGCN MCC
7	9	1	Fecha de presentación	NICSP N° 35, Párrafo 46.	

La DGCN y los otros CCs, al elaborar los EEEFC, combinarán los EFPIG de la entidad controladora y sus controladas, línea a línea, agregando las partidas que representen activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de contenido similar.

Los ingresos y gastos de una entidad controlada se incluirán en los EEEFC desde la fecha de adquisición, hasta la fecha en la que la entidad controladora cesa de controlar a la entidad controlada.

Los estados financieros consolidados:

(a) Combinan partidas similares de activos, pasivos, activos netos/patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo de la entidad controladora con los de sus entidades controladas.

(b) Compensan (eliminan) el importe en libros de la inversión de la entidad controladora en cada entidad controlada, así como la parte de los activos netos/patrimonio de cada una de dichas entidades controladas que pertenece a la controladora, (la NICSP 40 explica cómo contabilizar la plusvalía resultante).

Eliminan en su totalidad los activos, pasivos, activos netos/patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo internos de la entidad económica relacionados con transacciones entre las entidades de la entidad económica [los resultados (ahorro o desahorro) del periodo procedentes de transacciones internas de la entidad económica que están reconocidos en activos, tales como inventarios y activos fijos, se eliminan totalmente].

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
7	11.	Eliminaciones, Cuentas Recíprocas y Confirmación de Saldos Contables	NICSP N° 35 Párrafo 40	
7	11	1 Cuentas Recíprocas y Confirmación de Saldos		Nota Técnica
7	11	2 Eliminación de transacciones y saldos entre controladas en el EIFS	NICSP N° 35, Párrafo 40	Normas de Procedimientos de Consolidación Institucional Financiera del Sector Público Costarricense  NICSP N° 18, Párrafo 41.

Las pérdidas internas de la entidad económica podrían indicar un deterioro de valor de los activos que requiere reconocimiento en los estados financieros consolidados.

Previo a la fecha de presentación, las instituciones deberán realizar el proceso de confirmación de saldos contables entre los entes relacionados con el fin de proveer información para las eliminaciones de acuerdo a la técnica de consolidación.

#### Lista de Entidades Controladas Significativamente

Código Institución	Nombre institución	Consolida	
		SI	NO
Total			

#### **Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 35):**

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° 35.

REVISAR CUENTAS RECÍPROCAS		REVISIÓN DE CUENTAS RECÍPROCAS				LIMITE
Moneda: CRC						
ID SEGMENTO	CUENTA (REPORTAR MÁXIMO A NIVEL)	NOMBRE CUENTA	SALDO INICIAL	DEBITOS PERIODO	CREDITOS PERIODO	
3.6	4.6.1.02.06.99.0.31104	Banco Popular Y De Desarrollo Comunal (Bpdc)	-	-	1.114.364.281,00	
3.6	5.4.1.02.05.99.0.31215	Fondo De Apoyo Para Educación Superior Y Técnico	-	459.590,71	-	

Con relación a las cuentas recíprocas que se muestran en la imagen anterior, se puede indicar lo siguiente:

- La cuenta 4.6.1.02.06.99.0.31104 corresponde al aporte del Banco Popular según el artículo N° 20 de la Ley N° 6041 de Creación de CONAPE en donde se indica que los recursos de CONAPE se conforman por el 5% de las utilidades antes de impuestos de todos los Bancos Comerciales públicos y privados.
- La cuenta 5.4.1.02.05.99.0.31215 corresponde a la transferencia que realiza CONAPE para cubrir el pago por donación 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. Esta donación se encuentra al amparo de la Ley General de Administración Pública, la Ley de Contratación Administrativa, la Ley 6041 Ley de Creación de CONAPE, la Ley 7667 de Creación del Fondo de Apoyo para la Educación Superior y Técnica y demás normativa que le sea aplicable. El convenio fue aprobado por el Consejo Directivo de CONAPE el 12 de enero de 2010, en las sesiones 1-1-10 y por el Consejo Directivo de FAESUTP el 14 de enero de 2010, en sesión la 1-1-10 y se firmó el 28 de enero de 2010.

#### NICSP 36 INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS:

De acuerdo con la NICSP 36 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos:

Marque con 1:

APLICA

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

NO	<input checked="" type="checkbox"/> 1
----	---------------------------------------

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	33.	Inversión en una entidad asociada e inversiones en negocios conjuntos	NICSP N° 36, Párrafo 3 y 4.	DGCN

Son inversiones en una asociada y negocios conjuntos, las realizadas por una entidad del sector público en su carácter de inversionista que le confieren los riesgos y ventajas inherentes a la participación. Esta política contable aplica cuando el inversionista tiene una influencia significativa o control conjunto sobre una participada y se trata de participaciones cuantificables en la propiedad. Esto incluye participaciones que surgen de inversiones en la estructura de patrimonio formal de otra entidad, equivalente de capital, tal como unidades en un fideicomiso de propiedades.

Una inversión en una asociada o negocio conjunto en donde el inversor tiene control conjunto o influencia significativa sobre la participada se contabilizará utilizando el método de la participación y se clasificará como un activo no corriente. Al aplicar el método de participación, se utilizarán los estados financieros más recientes disponibles de la asociada o negocio conjunto.

A continuación, se indica las entidades asociadas:

Código Institución	Nombre institución	% Participación
Total, instituciones		

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 36):**

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 producto de la programación según los flujos de caja institucional no pierdan el valor del dinero en el tiempo.

#### NICSP 37 ACUERDOS CONJUNTOS:

De acuerdo con la NICSP 37 Acuerdos conjuntos:

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	39.	Formas de Acuerdos Conjuntos	NICSP N° 37, Párrafos 3, 9, 10 y 11.	

Un acuerdo conjunto es una operación conjunta o un negocio conjunto, mediante el cual dos o más partes mantienen control conjunto, tiene las siguientes características:

- a) Las partes están obligadas por un acuerdo vinculante; y
- b) El acuerdo vinculante otorga a dos o más de esas partes control conjunto sobre el acuerdo.

Una entidad que prepara y presenta estados financieros según la base contable de acumulación (o devengo) aplicará esta política contable para determinar el tipo de acuerdo conjunto en el cual está involucrada y para contabilizar los derechos y obligaciones del acuerdo conjunto.

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 37):**

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.

**NICSP 38 INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTICIPACIONES EN OTRAS ENTIDADES:**

De acuerdo con la NICSP 38 Información a revelar sobre participaciones en otras entidades:

Marque con 1:

APLICA

SI	
----	--

NO	1
----	---

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	47.	Información a revelar sobre Acuerdos conjuntos	NICSP N° 38, Párrafos 12, 35 a 39.	DGCN

a) La metodología usada para determinar:

1. que tiene el control de otra entidad como se describe en la norma;
2. que tiene el control conjunto de un acuerdo sobre otra entidad; y
3. el tipo de acuerdo conjunto, es decir, operación conjunta o negocio conjunto cuando el acuerdo ha sido estructurado a través de un vehículo separado;

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 38):**

CONAPE no tiene dentro de sus operaciones el control de otra entidad

**NICSP 39 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS:**

De acuerdo con la NICSP 39 Beneficios a los empleados:

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	
----	---	----	--

	Montos Pago	Días sin disfrute	Cantidad
Vacaciones	₡66.229,48	Vacaciones por pagar	
Convención colectiva	₡0,00		
Cesantía	₡0,00		
Preaviso	₡0,00		

La entidad brinda Servicios médicos

Marque con 1:

APLICA

	SI	NO
Servicios Médicos	1	

**Revelación Suficiente: (Ver GA NICSP 39).**

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 30-09-2021 el aporte patronal acumulado que mantiene dicha Asociación en custodia reflejaba un monto de **₡518.129,53** dicho monto está distribuido entre 63 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 7 funcionarios nunca han formado parte de la Asociación desde que fueron contratados por CONAPE.

Al 31-12-2021 se tiene una diferencia con la Asociación Solidarista por la suma de **₡66,07** girados de más que se está pendiente de determinar a qué corresponde.

- 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.

**NICSP 40 COMBINACIONES EN EL SECTOR PÚBLICO:**

De acuerdo con la NICSP 40 Combinaciones en el sector público:

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	1
----	--	----	---

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
11	1.	Combinaciones o adquirentes del Sector Público.	NICSP N° 40, Párrafos 5, GA2	

El párrafo 5 de esta Norma define una combinación del sector público como "la unión de operaciones separadas en una única entidad del sector público." La referencia a una entidad del sector público puede ser a una sola entidad o a una entidad económica. Algunas reorganizaciones del sector público pueden implicar más de una combinación del sector público. Las circunstancias en las que puede tener lugar una combinación del sector público incluyen:

- (a) por acuerdo mutuo; y
- (b) por obligación (por ejemplo, por legislación).

Una operación es un conjunto integrado de actividades y activos o pasivos relacionados susceptibles de ser dirigidos y gestionados con el propósito de lograr los objetivos de una entidad, proporcionando bienes o servicios.

Una fusión da lugar a una entidad resultante y es:

- (a) una combinación del sector público en la cual ninguna parte de la combinación obtiene el control de una o más operaciones; o
- (b) una combinación del sector público en la que una parte de la combinación obtiene el control de una o más operaciones, y en la que existe evidencia de que la combinación tiene la esencia económica de una fusión.

**Revelación Suficiente: (Ver GA de la NICSP 40):**

Dentro de la operativa de CONAPE al 31-12-2021, no se tiene una fusión con otro ente contable del Sector Público, por lo tanto, no le aplica lo estipulado en la NICSP 40.

## 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	1
----	---

NO	
----	--

### Revelación: ¿Cuáles?

Para apoyar la formación de profesionales CONAPE disminuye tasa de interés para créditos educativos <https://www.larepublica.net/noticia/para-apoyar-la-formacion-de-profesionales-conape-disminuye-tasa-de-interes-para-creditos-educativos>

CONAPE 2022: Más fondos, menos intereses y todas las carreras para financiar <https://semanariouniversidad.com/universitarias/conape-2022-mas-fondos-menos-intereses-y-todas-las-carreras-para-financiar/>

Mujeres solicitaron el 65% de los créditos que aprobó CONAPE este 2021 <https://www.larepublica.net/noticia/mujeres-solicitaron-el-65-de-los-creditos-que-aprobo-conape-este-2021>

El impacto del crédito educativo en la educación superior <https://adiariocr.com/opinion/el-impacto-del-credito-educativo-en-la-educacion-superior/>

- 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	1
----	---

NO	
----	--

### Revelación:

CONAPE implementó el manual de cuentas y el catálogo contable bajo NICSP elaborado por la Contabilidad Nacional desde el año 2017, el cual es cargado de forma exitosa en el Gestor Contable.

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

SI	
----	--

NO	1
----	---

**Revelación:**

CONAPE cuenta con una gestión por procesos con la respectiva política aprobada por el Consejo Directivo como máximo Jerarca Institucional, actualmente, la Sección de Contabilidad se encuentra en un proceso de revisión y actualización de los procesos para incorporar situaciones que han cambiado desde su levantamiento inicial.

Es importante indicar, que al momento de la implementación de las NICSP en el año 2016, se presentaron a la Contabilidad Nacional los procesos contables conocidos por el Jerarca.

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

SI	
----	--

NO	1
----	---

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

**Revelación:**

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

SI	
----	--

NO	1
----	---

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

**Revelación:**

6- ¿Su institución realizó conciliaciones de cuentas reciprocas y confirmación de saldos con otras con otras Instituciones?

SI	1
----	---

NO	
----	--

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

**Revelación**

En el mes de abril 2021 se enviaron oficios confirmando los saldos con cuentas relacionadas.

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

SI	1
----	---

NO	
----	--

**Revelación:**

CONAPE utiliza el sistema financiero MBACASE de Nexys y adicionalmente ha desarrollado interfaces con el sistema Integrado de Crédito, con el fin de que los movimientos realizados por las unidades primarias se contabilicen de forma automatizada. Todo lo anterior, con los respectivos reportes que sustentan los asientos contables.

8- ¿La Institución elabora los Estados Financieros de manera manual, es decir, el sistema utilizado no facilita balanzas de comprobación sino solo saldos de cuentas?

SI	
----	--

NO	1
----	---

**Revelación:**

El sistema Financiero MBACASE realiza de forma automatizada los reportes de Estados Financieros y facilita la balanza de comprobación con las especificaciones de la Contabilidad Nacional.

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

SI	
----	--

NO	1
----	---

**Revelación:**

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

SI	
----	--

NO	1
----	---

**Revelación:**

CONAPE por medio de la gestión de recuperación de los montos prestados, la institución recibe bienes, los cuales se catalogan como disponibles para la venta, por lo tanto, el método utilizado es el Identificación Específica.

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

SI	1	NO	
----	---	----	--

**Revelación:**

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.

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

SI

NO

Revelación:

13- ¿La Entidad audita de manera externa los Estados Financieros?

SI

NO

Revelación:

Indique el nombre del despacho que audita sus estados financieros
Periodo 2020: Consorcio EMD
Periodo 2019: Despacho Carvajal y Asociados

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)
Hallazgo 1: Al realizar la revisión de cuentas por cobrar se determinó una diferencia entre la base de datos y los libros contables al 31 de diciembre del 2020 en las cuentas préstamos por cobrar	2019-2020	Están pendientes de aplicar por parte de TI.
Hallazgo 2 Al efectuar la revisión de los expedientes electrónicos se determinó que los mismos no traen el acta de recepción del bien o del servicio, por parte del departamento encargado	2020	No aplica
Hallazgo 3 Falta gestión de venta de bienes recibidos en dación de pago.	2019	No aplica
Hallazgo 4 Debilidades de control en el registro auxiliar de propiedad, planta y equipo.	2019	Se realizó el ajuste en el mes de marzo 2021

14- ¿La entidad lleva los libros contables en formato digital?

SI

NO

**Revelación:**

A partir del mes de mayo del año 2017, la Institución realizó la transición de los libros legales a la versión digital.

15- ¿Los libros contables se encuentran actualizados?

SI	1
----	---

NO	
----	--

**Revelación:**

CONAPE actualiza de forma automatizada los libros legales digitales, por lo tanto, a la fecha de emisión de los Estados Financieros, se tienen los libros legales al 31-12-2021.

## NOTAS CONTABLES A ESTADOS FINANCIEROS

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	54.	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 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

### 1. ACTIVO

#### 1.1 ACTIVO CORRIENTE

#### NOTA N° 3

#### EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.1.	Efectivo y equivalentes de efectivo	03	10.624.102,45	4.193.546,66	153,34

Detalle cuentas corrientes en el sector privado interno

Cuenta	Descripción
1.1.1.01.02.01.2.	Cuentas corrientes en el sector privado interno

Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%

Detalle cuentas corrientes en el sector público interno

Cuenta	Descripción
1.1.1.01.02.02.2.	Cuentas corrientes en el sector público interno

Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Banco De Costa Rica	301.519,37	229.331,64	31,48
Banco Nacional De Costa Rica	365.106,81	301.636,85	21,04
Cuenta Cliente Central Directo BCCR	4,00	4,08	-1,96

Detalle de Caja Única

Cuenta	Descripción
1.1.1.01.02.02.3.	Caja Única

Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%

#### Revelación:

La cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo, representa el 3,61% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 6.430.555,79 que corresponde a un aumento del 153,34% de recursos disponibles, producto de la planificación del efectivo para el cumplimiento de los compromisos a muy corto plazo, los cuales, al cierre del periodo 2021 la Institución mantiene vigente un total de 16 Titulo valores a menos de 90 días en el Ministerio de Hacienda por la suma de ¢9.950.000,00 mientras que para el periodo anterior, solamente se tenían invertidos en este tipo de instrumento financiero 6 Títulos valores por la suma de ¢3.660.181,87 lo que significa un incremento del 171, 84% en inversiones a menos de 90 días que se catalogan como Equivalentes de efectivo por su alta liquidez.

A continuación se detalla la composición de la cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
<b>Caja</b>	500,00	500,00	0,00
<b>Depósitos Bancarios</b>	666.630,18	530.972,57	25,55
<b>Cajas Chicas Y Fondos Rotatorios</b>	300,00	300,00	0,00
<b>Depósitos A Plazo Fijo</b>	9.956.672,26	3.661.774,09	171,91
<b>TOTAL</b>	<b>10.624.102,45</b>	<b>4.193.546,66</b>	<b>153,34</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 4

### INVERSIONES A CORTO PLAZO

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.2.	Inversiones a corto plazo	04	27.517.123,59	20.067.274,70	37,12

#### Revelación:

La cuenta Inversiones a corto plazo, representa el 9,34% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 7.449.848,90 que corresponde a un aumento del 37,12% de recursos disponibles, producto de la planificación del efectivo para el cumplimiento de los compromisos a corto plazo, los cuales, al cierre del periodo 2021 la Institución mantiene vigente un total de 18 Título valores a plazos mayores de 90 días pero menores de 360 días, en el Ministerio de Hacienda por la suma de ¢27.497.962,81 mientras que para el periodo anterior, solamente se tenían invertidos en este tipo de instrumento financiero 32 Títulos valores por la suma de ¢21.512.382,45 lo que significa un incremento del 27, 82% en inversiones a un plazo mayor de 90 días y menor a 360 días.

A continuación se detalla la composición de la cuenta Inversiones a corto plazo al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Capital Fondo General	25.480.000,00	17.852.200,58	42,73
Capital Fondo Avals	2.017.962,81	2.017.962,81	0,00
Intereses Devengados Fondo General	17.476,01	154.470,61	-88,69
Intereses devengados Fondo Avals	1.684,77	42.640,69	-96,05
<b>TOTAL</b>	<b>27.517.123,59</b>	<b>20.067.274,70</b>	<b>37,12</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 5

### CUENTAS A COBRAR CORTO PLAZO

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.3.	Cuentas a cobrar a corto plazo	05	19.994.882,00	17.156.240,10	16,55

## Detalle cuentas Transferencias del sector público interno a cobrar c/p

Cuenta	Descripción
1.1.3.06.02.	Transferencias del sector público interno a cobrar c/p

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
21101	Banco de Costa Rica	634.073,48

### Revelación:

La cuenta Cuentas a cobrar a corto plazo, representa el 6,79% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 2.838.641,90 que corresponde a un aumento del 16,55% de recursos disponibles, producto de una disminución en la cantidad de préstamos en la cartera en ejecución (préstamos en la etapa de estudios) de 619 operaciones, pasando de 11.048 operaciones a 10.429 operaciones al 31-12-2021, en monto esto representa una disminución en la cartera de ejecución por la suma de ¢5.918.206,64 y este monto se incorpora a la cartera de préstamos al cobro activo, con el efecto directo en el aumento de la estimación de las recuperaciones del principal para los siguientes 12 meses. Dicha cartera aumentó 1.584 en cantidad de operaciones pasando de 36.923 a 38.507 al 31-12-2021.

Adicionalmente, producto de los procesos de revisión internos, se han determinado sumas acreditadas de más a funcionarios y ex funcionarios, principalmente por la aplicación incorrecta del pago de anualidades con la entrada en vigencia de la Ley 9635 de Fortalecimiento de la Finanzas Públicas para los casos de asensos. Así como, la liquidación incorrecta en de una sentencia judicial relacionada a diferencias salariales.

Indicar el Método Utilizando: 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:

### Método de estimación por incobrable:

- El monto de la morosidad considerará los saldos principales pendientes y los intereses corrientes y moratorios devengados.
- La cartera morosa se clasificará como se indicó en la Nota REVELACIONES PARTICULARES punto N° 11.

Indicar los procedimientos utilizados para la determinación de los valores razonables para cada clase de activo financiero:

Los activos financieros que CONAPE mantiene al 31-12-2021 se miden al Costo Amortizado (inversiones mantenidas hasta el vencimiento, cuentas por cobrar y préstamos por cobrar).

A continuación se detalla la composición de la cuenta Cuentas a cobrar a corto plazo al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Cuenta Por Cobrar Póliza INS Saldos Deudores Estudiantes – FODELI	7.659,84	6.876,66	11,39
Comisión por cobrar al INS póliza saldos deudores	29.538,51	23.284,05	26,86
Cuenta por cobrar al INS Comisión pólizas funcionarios	62,62	36,36	72,22
Cuenta Por Cobrar Liquidación Anual Comisión INS	156.678,45	0,00	
Cuenta Por Cobrar Póliza INS Comisión póliza Saldos Deudores Estudiantes	40.499,12	37.530,42	7,91
Transferencias De Empresas Privadas Financieras A Cobrar C/P LAFISE	7.068,09	0,00	
Transferencias A Cobrar C/P BCR	634.073,48	601.583,14	5,40
Préstamos A Personas Físicas C/P - Amortización Desembolsos-FODELI	42.446,17	44.302,53	-4,19
Préstamos A Personas Físicas C/P - Al Cobro Principal	17.795.004,24	15.270.631,39	16,53
Intereses Corrientes Por Cobrar C/P	749.389,74	724.342,91	3,46
Intereses Moratorios Por Cobrar C/P	9.406,42	7.364,53	27,73
Préstamos En Gestión Judicial	5.784.816,45	5.912.323,09	-2,16
Intereses Por Cobrar (Interés Mora-FODELI)	32.123,26	35.825,81	-10,33
Cuentas Por Cobrar A Funcionarios	39.882,11	0,04	109.265.957,34
Ajuste En Cobro	329,34	386,24	-14,73
Cuentas Por Cobrar Honorarios C.J.	743.452,50	724.729,52	2,58
Recuperaciones de cuotas de los préstamos	110.660,98	113.657,47	-2,64
Cuentas por cobrar a Ex funcionarios	83.289,65	0,00	
Otras Cuentas A Cobrar	0,28	0,00	
Previsiones para préstamos al sector privado interno c/p * FODELI	-230.323,15	-217.549,59	5,87
Estimación Por Incobrables Para Préstamos Al Cobro	-6.041.176,12	-6.129.084,46	-1,43
<b>TOTAL</b>	<b>19.994.882,00</b>	<b>17.156.240,10</b>	<b>16,55</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 6

### INVENTARIOS

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.4.	Inventarios	06	205.655,27	74.284,06	176,85

Método de Valuación de Inventario

Indique si su institución está utilizando Primeras en entrar, Primeras en salir (PEPS), sino es así, indique cual método se utiliza y la razón que aún no utilizan el PEPS.

CONAPE utiliza el método de identificación específica de sus inventarios, ya que son propiedades para la venta, producto de la gestión de recuperación de los préstamos con garantía hipotecaria.

Cual sistema de inventario utiliza su institución Periódico o Permanente:

En CONAPE se utiliza el sistema de inventario permanente por ser bienes identificables.

#### Revelación:

La cuenta Inventarios, representa el 0,07% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 131.371,21 que corresponde a un aumento del 176,85% de recursos disponibles, producto de la adjudicación de nueve propiedades en el último periodo. A continuación se detallan las propiedades registradas como inventario disponible para la venta:

FECHA	Matrícula	DESCRIPCION	AVALUO	VALOR ADJUDICADO	VALOR CONTABLE
30/09/2018	300069	Alajuela, Mercedes, Atenas	-	685,63	685,63
30/09/2018	135599	Cartago, Tucurrique, Jimenez	8.862,50	8.638,86	8.862,50
30/09/2018	261490	Alajuela, Upala, Upala	-	5.347,99	5.347,99
30/09/2018	120313	Guanacaste, Tilarán, Arenal	19.000,00	9.054,13	19.000,00
30/09/2018	500957	San José, Perez Zeledon, San Isidro del General	8.837,08	2.723,83	8.837,08
30/09/2018	86651	Puntarenas, Puntarenas, Chomes	-	13.993,39	13.993,39
30/09/2018	80147	Limon, Batan, Matina	4.860,00	4.400,05	4.860,00
30/09/2018	34657	Limón, Limón, Limón	-	6.681,08	6.681,08
30/09/2018	9544	Puntarenas, Puntarenas, Puntarenas	-	1.170,26	1.170,26
30/09/2018	440799	Alajuela, San Carlos, Aguas Zarcas	-	4.846,13	4.846,13
09/04/2021	1-545692	San Isidro del General, Pérez Zeledón, San José		1.196,15	1.196,15
09/04/2021	6-116499	Barranca, Puntarenas, Puntarenas		2.685,76	2.685,76
09/04/2021	6-175887	Cóbano, Puntarenas, Puntarenas		3.484,08	3.484,08
09/04/2021	7-098455-001	Limón, Limón, Limón		1.909,03	1.909,03
09/04/2021	6-174047	Biolley, Buenos Aires, Puntarenas		3.924,51	3.924,51
09/04/2021	6-033221	Potrero Grande, Buenos Aires, Puntarenas		6.971,43	6.971,43
09/04/2021	1-668994	Platanares, Pérez Zeledón, San José		857,01	857,01
09/04/2021	1-288449	Ipís, Goicoechea, San José		3.440,08	3.440,08
18/08/2021	4-170065	La Asunción, Belén, Heredia	106.903,17	-	106.903,17
<b>Total</b>			<b>148.462,75</b>	<b>32.724,48</b>	<b>205.655,27</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 7

### Otros activos a corto plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.9.	Otros activos a corto plazo	07	6.482,15	5.880,12	10,24

#### Revelación:

La cuenta Otros activos a corto plazo, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 602,03 que corresponde a un aumento del 10,24% de recursos disponibles, producto del pago anticipado, el día 17-11-2021 del seguro para protección del vehículo institucional correspondiente al primer semestre 2022 por la suma de 298,87. Así como, a un error en el registro del pago del marchamo, determinado el día 18-01-2022 en donde se incluyó el 100% del pago en la cuenta "1-1-9-01-01-01-0-22191-01 " Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P para un total de ¢300,00 siendo lo correcto, registrar en esta cuenta la suma de ¢25,21 correspondiente al SEGURO OBLIGATORIO DE AUTOMOVILES y el restante ¢274,79 se debía registrar en la cuenta 5-9-9-02-01-00-0-99999-99 Otros Impuestos. Es importante indicar que este error se revela en el apartado de Hechos posteriores, y su corrección se realizó en el mes de enero 2022.

Por lo tanto, el saldo correcto en la cuenta 1.1.9 es de ¢6.207,36 lo que representa una variación absoluta de ¢327,24, lo que significa un aumento con relación al periodo anterior del 5,56%.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## 1.2 ACTIVO NO CORRIENTE

## NOTA N° 8

### Inversiones a largo plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.2.	Inversiones a largo plazo	08	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Inversiones a largo plazo, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 9

### Cuentas a cobrar a largo plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.3.	Cuentas a cobrar a largo plazo	09	233.907.928,59	227.924.100,66	2,63

#### Revelación:

La cuenta Cuentas a cobrar a largo plazo, representa el 79,38% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 5.983.827,93 que corresponde a un aumento del 2,63% de recursos disponibles, producto de la disminución de un 7,82% de la cartera en la fase de ejecución, la cual pasa a formar parte de la cartera al cobro activo y esta tuvo un incremento del 9,51%. La composición de la cartera total corresponde al 31% en Ejecución y al 69% a la cartera al cobro (cobro administrativo 67% y cobro judicial 2%), producto de lo anterior, es que se representa el aumento en las cuentas por cobrar largo plazo. Lo anterior, aunado a lo indicado en la Nota N° 05.

A continuación se detalla la composición de la cuenta Cuentas a cobrar a largo plazo al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución - Adicional FODELI	3.895,35	3.895,35	0,00
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución - Intereses-FODELI	66.405,19	66.405,19	0,00
Préstamos A Personas Físicas L/P - Amortización Intereses- FODELI	2.801,28	2.801,28	0,00
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución - Principal	70.484.643,86	76.551.587,71	-7,93
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución - Adicional	499.713,77	564.347,29	-11,45
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución - Intereses	7.896.762,98	8.316.935,90	-5,05
Préstamos A Personas Físicas L/P - Amortización Desembolsos- FODELI	239.258,33	276.467,43	-13,46
Préstamos A Personas Físicas L/P - Al Cobro Principal	154.596.541,56	142.039.447,18	8,84
Intereses Por Cobrar L/P- FODELI	117.438,24	101.745,31	15,42
<b>TOTAL</b>	<b>233.907.928,59</b>	<b>227.924.100,66</b>	<b>2,63</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 10

### Bienes no concesionados

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.	Bienes no concesionados	10	2.377.856,01	2.843.486,82	-16,38

#### Revelación:

La cuenta Bienes no concesionados, representa el 0,81% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 465.630,81 que corresponde a una disminución del 16,38% de recursos disponibles, producto de un ajuste realizado a las vidas útiles de los Edificios según recomendación auditoria externa del periodo 2019, con un efecto directo en el valor en libro de los Activos en uso por CONAPE.

Hallazgo N° 5 Auditoría a los Estados Financieros periodo 2019:

**Oportunidad de Mejora:** Debilidades de control en el registro auxiliar de propiedad, planta y equipo.

**Recomendación:** Revisar y actualizar los datos inconsistentes en el registro auxiliar. Además, hacer las verificaciones correspondientes según los casos mencionados, con el fin de realizar los respectivos ajustes contables de ser necesario.

**Comentarios de la administración:** Al 01-03-2021 se realizaron los ajustes en las vidas útiles de los Edificios.

Queda pendiente hacer el ajuste en las otras categorías de activos, los cuales representan la menor proporción del ajuste.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### Detalle:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.01.	Propiedades, planta y equipos explotados	10	2.128.914,79	2.503.462,06	-14,96

#### 1. ACTIVOS EN POSESION DE TERCEROS Y NO CONCESIONADOS

Activo	Placa / Identificación	Convenio	Plazo	Valor En Libros	Nombre Beneficiario

2. Explique el Proceso de Revaluación: Método de Costo:

---



---



---



---

**Revelación:**

La cuenta Propiedades, planta y equipos explotados, representa el 0,72% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 374.547,27 que corresponde a una disminución del 14,96% de recursos disponibles, producto de un ajuste realizado a las vidas útiles de los Edificios según recomendación auditoria externa del periodo 2019, con un efecto directo en el valor en libro de los Activos en uso por CONAPE.

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Altas de Activos	101.887,41	21.899,94	365,24
Bajas de Activos	344.702,61	61.620,64	459,39
Mejoras en Activos	326.231,75	4.303,32	7.480,93
Revaluaciones de Activos (reclasificación)	323.343,63	-17.895,97	-1.906,80
Deterioro de Activos	0,00	0,00	
Otros Movimientos de Activos	-490.576,25	-13.052,04	3.658,62
Depreciación de Activos (Incrementos)	297.627,07	309.711,70	-3,90
Depreciación de Activos (Bajas)	6.895,86	9.018,58	-23,54

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.02.	Propiedades de inversión	10	69.261,00	69.261,00	0,00

**Base Contable**

Marque con 1, si cumple

Propiedades están debidamente registrados en Registro Nacional	1
Propiedades cuentan con planos inscritos	1
Se tiene control con el uso de las Propiedades	1
Se tiene Propiedades ocupados ilegalmente.	

**Revelación:**

La cuenta Propiedades de inversión, representa el 0,02% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0 % de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.03.	Activos biológicos no concesionados	10	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Activos biológicos no concesionados, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.04.	Bienes de infraestructura y de beneficio y uso público en servicio	10	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Bienes de infraestructura y de beneficio y uso público en servicio, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00 % de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.05.	Bienes históricos y culturales	10	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Bienes históricos y culturales, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.06.	Recursos naturales en explotación	10	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Recursos naturales en explotación, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.07.	Recursos naturales en conservación	10	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Recursos naturales en conservación, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00 % de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.08.	Bienes intangibles no concesionados	10	179.680,22	270.763,76	-33,64

**Revelación:**

La cuenta Bienes intangibles no concesionados, representa el 0,06% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 91.083,54 que corresponde a una disminución del 33,64% de recursos disponibles, producto de una disminución en la compra de Licencias de aplicaciones informáticas del 9.46% entre un periodo a otro. Adicionalmente, el plazo de amortización de las licencias se ha acortado con el efecto directo en el incremento del 38,07% del rubro mensual que sistemáticamente se traslada al resultado del periodo. Lo anterior se muestra en la siguiente tabla:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Adquisición de Activos intangibles (del ejercicio)	203.094,27	224.305,06	-9,46
Amortización de Activos Intangibles (del ejercicio)	294.177,80	213.070,30	38,07

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.99.	Bienes no concesionados en proceso de producción	10	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Bienes no concesionados en proceso de producción, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 11

### Bienes concesionados

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.6.	Bienes concesionados	11	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Bienes concesionados, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro) \_\_\_\_\_

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.6.01.	Propiedades, planta y equipos concesionados	11	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Propiedades, planta y equipos concesionados, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro) \_\_\_\_\_

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.6.03.	Activos biológicos concesionados	11	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Activos biológicos concesionados, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de **(Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)**

---



---



---

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.6.04.	Bienes de infraestructura y de beneficio y uso público concesionados	11	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Bienes de infraestructura y de beneficio y uso público concesionados, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de **(Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)**

---



---



---

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.6.06.	Recursos naturales concesionados	11	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Recursos naturales concesionados, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.6.08.	Bienes intangibles concesionados	11	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Bienes intangibles concesionados, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.6.99.	Bienes concesionados en proceso de producción	11	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Bienes concesionados en proceso de producción, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 12

### Inversiones patrimoniales - Método de participación

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.7.	Inversiones patrimoniales - Método de participación	12	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Inversiones patrimoniales - Método de participación, representa el 0,00% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 13

### Otros activos a largo plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.9.	Otros activos a largo plazo	13	49.653,73	49.653,73	0,00

#### Detalle cuenta:

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 (Esfingez)	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	

			997,35	49.653,73	
--	--	--	--------	-----------	--

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.9.01.	Gastos a devengar a largo plazo	13	0,00	0,00	0,00

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

---



---



---

**Revelación:**

La cuenta Otros activos a largo plazo, representa el 0,02% del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

2. PASIVO

2.1 PASIVO CORRIENTE

NOTA N° 14

Deudas a corto plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.1.	Deudas a corto plazo	14	1.488.588,09	1.481.051,44	0,51

Detalle:

Cuenta	Descripción
2.1.1.03.02.	Transferencias al sector público interno a pagar c/p

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
14210	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (FODELI)	48.577,98

**Revelación:**

La cuenta Deudas a corto plazo, representa el 2,52% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 7.536,65 que corresponde a un aumento del 0,51% de recursos disponibles, producto del reconocimiento durante el año 2021 de la cuenta por pagar al INS por el Recargo por IVA 2% en la Póliza de saldos deudores de los préstamos, cuyo saldo equivale a ¢6.967,00, la cual está pendiente desde pago para los meses del segundo semestre 2021.

A continuación se detalla la composición de la cuenta Deudas a corto plazo al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
<b>Deudas Comerciales A Corto Plazo</b>	353.976,96	495.121,93	-28,51
<b>Deudas Sociales Y Fiscales A Corto Plazo</b>	176.075,61	168.241,31	4,66
<b>Transferencias A Pagar A Corto Plazo</b>	134.847,61	103.572,60	30,20
<b>Otras Deudas A Corto Plazo</b>	823.687,91	714.115,60	15,34
<b>TOTAL</b>	<b>1.488.588,09</b>	<b>1.481.051,44</b>	<b>0,51</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

**NOTA N° 15**

**Endeudamiento público a corto plazo**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.2.	Endeudamiento público a corto plazo	15	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Endeudamiento público a corto plazo, representa el 0,00% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00 % de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 16

### Fondos de terceros y en garantía

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.3.	Fondos de terceros y en garantía	16	36.702,20	53.556,80	-31,47

#### Detalle

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.3.03.	Depósitos en garantía	16	36.702,20	53.556,80	-31,47

#### Revelación:

La cuenta Fondos de terceros y en garantía, representa el 0,06% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 16.854,60 que corresponde a una disminución del 31,47% de recursos disponibles, producto principalmente de la devolución de las garantías de participación del concurso en SICOP N° 2020LN-000001-00064 SERVICIOS PROFESIONALES EN DERECHO PARA REALIZAR NOTARIADO EXTERNO PARA LOS ESTUDIANTES CON CREDITO EDUCATIVO DE CONAPE. A continuación se detalle los montos de las devoluciones, así como de los aportes por parte de los proveedores adjudicados durante el años 2021:

Cuenta	Periodo Actual
Devolución de garantías	29.376,05
Depósitos de garantías	12.521,46

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 17

### Provisiones y reservas técnicas a corto plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.4.	Provisiones y reservas técnicas a corto plazo	17	11.086.291,23	10.837.614,88	2,29

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.4.01.	Provisiones a corto plazo	17			

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	66.229,48	75.166,58	-11,89
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	11.020.061,75	10.762.448,30	2,39
<b>TOTAL</b>	<b>11.086.291,23</b>	<b>10.837.614,88</b>	<b>2,29</b>

### Revelación:

La cuenta Provisiones y reservas técnicas a corto plazo, representa el 18,79% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 248.676,35 que corresponde a un aumento del 2,29% de recursos disponibles, producto de la programación de los planes de estudios de las operaciones que actualmente se encuentran aprobados y en la fase de ejecución del préstamo. En donde, los prestatarios consideran el incremento en los costos anuales para cubrir sus estudios de la universidad, entre los que se pueden indicar los aranceles y el sostenimiento durante el año 2022.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

A continuación se detalla el valor en libros al inicio y al final del periodo al 31-12-2021:

Provisiones	Al 01-01-2021	Saldo 31-12-2021
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	75.166,58	66.229,48
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	10.762.448,30	11.020.061,75

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por vacaciones y compromisos por desembolsar a estudiantes, al 31-12-2021 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	78.177,86
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	25.068.775,75
<b>Total incrementos en provisiones corto plazo</b>	<b>25.146.953,61</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, lo anterior, por los montos aprobados de los préstamos a estudiantes.

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 30-09-2021:

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

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Disfrute de vacaciones	85.453,69
Liquidación de funcionarios	1.661,27
<b>Total importes utilizados</b>	<b>87.114,96</b>

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

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Emisión de Desembolsos	21.303.278,58
Diferencia no colocada	945.255,42
Incremento compromisos L/P	2.562.628,30
<b>Total importes utilizados</b>	<b>24.811.162,30</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. Adicionalmente, se dieron tres movimientos que no afectaron la provisión, por un monto de 332,92 que corresponde al ajuste al momento del pago de la liquidación de tres exfuncionarios que dejaron de laborar para la Institución durante el año 2021.

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, así como la Nota N° 65 Cargos por provisiones. 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 N° 18

### Otros pasivos a corto plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.9.	Otros pasivos a corto plazo	18	2.555.877,80	2.202.893,06	16,02

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.9.01.	Ingresos a devengar a corto plazo	18	2.555.877,80	2.202.893,06	16,02

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses a Devengar C/P	6.706,19	11.407,57	-41,21
Comisión A Devengar C/P	276.375,00	241.936,95	14,23
Bienes adjudicados por clasificar	92.071,03	67.602,98	36,19
Intereses Ejecución a devengar c/p en fase de Cobro	2.042.127,71	1.762.951,59	15,84
Costo Garantía a devengar c/p en fase de Cobro	138.597,88	118.993,97	16,47
<b>TOTAL</b>	<b>2.555.877,80</b>	<b>2.202.893,06</b>	<b>16,02</b>

### Revelación:

La cuenta Otros pasivos a corto plazo, representa el 4,33% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 352.984,74 que corresponde a un aumento del 16,02% de recursos disponibles, producto del incremento en la cartera de préstamos en cobro administrativo, ya que como se indicó en la Nota N° 5 en donde la porción al corto plazo se incrementó un 16.53%, esto se relaciona con el aumento en la porción a corto plazo de la recuperación de los rubros financiados por CONAPE en la etapa de estudios (Comisión, Intereses y Póliza), los cuales se esperan trasladar al ingreso durante el periodo 2022, lo cual dependerá de la gestión de cobro que realice CONAPE.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## 2.2 PASIVO NO CORRIENTE

### NOTA N° 19

#### Deudas a largo plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.1.	Deudas a largo plazo	19	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Deudas a largo plazo, representa el 0,00% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

### NOTA N° 20

#### Endeudamiento público a largo plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.2.	Endeudamiento público a largo plazo	20	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Endeudamiento público a largo plazo, representa el 0,00% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 21

### Fondos de terceros y en garantía

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.3.	Fondos de terceros y en garantía	21	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Fondos de terceros y en garantía, representa el 0,00% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 22

### Provisiones y reservas técnicas a largo plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.4.	Provisiones y reservas técnicas a largo plazo	22	11.876.561,06	10.561.668,18	12,45

#### Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.4.01.	Provisiones a largo plazo	22	11.876.561,06	10.561.668,18	12,45

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Las provisiones a largo plazo, corresponden a los compromisos con los deudores para financiar sus estudios, para los cuales el monto a desembolsar se estima que sea desembolsado en un plazo mayor a doce meses a partir de la fecha de presentación de la información financiera, en este caso,

corresponden a los recursos necesarios para hacerle frente a los desembolsos a partir del año 2023, según lo estipulado en el Plan de Desembolsos aprobado.

**Revelación:**

La cuenta Provisiones y reservas técnicas a largo plazo, representa el 20,13% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1.314.892,88 que corresponde a un aumento del 12,45% de recursos disponibles, producto la programación de los planes de estudios de las operaciones que actualmente se encuentran aprobados y en la fase de ejecución del préstamo y corresponden a los desembolsos que se realizarán a partir del año 2023, según las condiciones al cierre del ejercicio 2021.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

A continuación se detalla el valor en libros al inicio y al final del periodo al 31-12-2021:

Provisiones	Al 01-01-2021	Saldo 31-12-2021
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	10.561.668,18	11.876.561,06

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por compromisos por desembolsar a estudiantes, al 31-12-2021 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes l/p por Montos aprobados	24.195.731,90
Diferencias no identificadas	125.037,82
Traslado a la porción no corriente	2.419.465,87
<b>Total incrementos en provisiones largo plazo</b>	<b>26.740.235,59</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 31-12-2021:

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

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Traslado al corto plazo de la provisión	25.425.342,72
<b>Total importes utilizados</b>	<b>25.425.342,72</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 y la N° 65 Cargos por provisiones. 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 un ajuste para trasladar lo correspondiente a la cuenta de Provisión al corto plazo, según los planes de desembolsos que se esperan girar en los siguientes 12 meses a la fecha de presentación de la Información Financiera.

## NOTA N° 23

### Otros pasivos a largo plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.9.	Otros pasivos a largo plazo	23	31.961.330,81	30.205.467,52	5,81

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.9.01.	Ingresos a devengar a largo plazo	23	31.961.330,81	30.205.467,52	5,81

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Comisión a devengar l/p	2.617.766,19	2.407.951,52	8,71
Intereses Ejecución a devengar l/p en fase de Cobro	19.500.564,34	17.600.816,55	10,79
Intereses Ejecución a devengar l/p	7.958.550,25	8.378.723,17	-5,01
Costo Garantía a devengar l/p	503.922,96	568.315,24	-11,33
Costo Garantía a devengar l/p en fase de Cobro	1.380.527,06	1.249.661,05	10,47
<b>TOTAL</b>	<b>31.961.330,81</b>	<b>30.205.467,52</b>	<b>5,81</b>

### Revelación:

La cuenta Otros pasivos a largo plazo, representa el 54,17% del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1.755.863,29 que corresponde a un aumento del 5,81% de recursos disponibles, producto del comportamiento de la cartera de ejecución y cobro administrativo, lo cual se menciona en la Nota N° 5 y la N° 9, cuya variación (disminución de la cartera en ejecución y el aumento en la cartera al cobro) tiene el efecto directo en los ingresos por devengar tanto al corto como en este caso al largo plazo. Y esto se puede justificar, en que los planes de pagos de las operaciones activas en la fase de cobro se incrementa la proyección de las cuotas para el periodo del año 2023 en adelante, con los datos al cierre del ejercicio 2021.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

### 3. PATRIMONIO

#### 3.1 PATRIMONIO PÚBLICO

#### NOTA N° 24

#### Capital

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.1.	Capital	24	286.252,17	286.252,17	0,00

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.1.01.	Capital inicial	24	286.252,17	286.252,17	0,00

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

**Revelación:**

La cuenta Capital inicial, representa el 0,12% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.1.02.	Incorporaciones al capital	24	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Incorporaciones al capital, representa el 0,00% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 25

### Transferencias de capital

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.2.	Transferencias de capital	25	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Transferencias de capital, representa el 0,00% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 26

### Reservas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.3.	Reservas	26	1.521.592,73	1.576.458,22	-3,48

#### Revelación:

La cuenta Reservas, representa el 0,65% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 54.865,50 que corresponde a una disminución del 3,48% de recursos disponibles, producto del ajuste según el hallazgo de la auditoría externa del periodo 2019 indicado en la Nota N° 10. Así como la depreciación de la porción revaluada de los Edificios, la cual representa el 81,55% del gasto total del desgaste sistemático de los Edificios. Lo anterior, se detalla a continuación:

Cuenta	Periodo Actual	
		%
Reserva revaluación (ajuste)	87.201,54	81,55
Gasto por Depreciación	19.722,98	18,45
<b>TOTAL</b>	<b>106.924,52</b>	<b>100,00</b>

También, CONAPE producto del proceso de recuperación de los préstamos, recibe propiedades que son adjudicadas por el Juzgado para la cancelación de las deudas, las cuales se registran como Inventario,

específicamente Bienes para la venta. En el momento de la adjudicación, la resolución indica el monto por el cual se concede la propiedad, pero inmediatamente, se debe de solicitar a un perito valuador del Ministerio de Hacienda que le asigne un valor de mercado (valor razonable), con este nuevo valor, se ajusta la cuenta del inventario. En caso de ser mayor al valor adjudicado, se registra la diferencia en la cuenta 3.1.3.99 como reserva, la cual podría soportar un posible deterioro que pueda sufrir el bien durante el tiempo que se tenga disponible para la venta. Durante el periodo 2021, se recibió un bien en dación de pago el cual su valor fue ajustado a valor de mercado por la suma de ¢32.336,04

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 27

### Variaciones no asignables a reservas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.4.	Variaciones no asignables a reservas	27	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Variaciones no asignables a reservas, representa el 0,00% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de **(Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)**

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 28

### Resultados acumulados

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.	Resultados acumulados	28	233.870.487,70	215.109.504,57	8,72

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.01.	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	28	215.159.021,79	190.195.660,05	13,13

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.02.	Resultado del ejercicio	28	18.711.465,90	24.913.844,52	-24,90

**Revelación:**

La cuenta Resultados acumulados, representa el 99,23% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 18.760.983,13 que corresponde a un aumento del 8,72% de recursos disponibles, producto principalmente de la incorporación del resultado del ejercicio (ingresos menos gastos) que incrementan el resultado del periodo por la suma de ¢18.711.465,90.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

**NOTA N° 29**

**Intereses minoritarios - Participaciones en el patrimonio de entidades controladas**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.2.1.	Intereses minoritarios - Participaciones en el patrimonio de entidades controladas	29	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Intereses minoritarios - Participaciones en el patrimonio de entidades controladas, representa el 0,00% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 30

### Intereses minoritarios - Evolución

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.2.2.	Intereses minoritarios - Evolución	30	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Intereses minoritarios - Evolución, representa el 0,00% del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTAS EXPLICATIVAS AL ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO

### 4. INGRESOS

#### 4.1 IMPUESTOS

## NOTA N° 31

### Impuestos sobre los ingresos, las utilidades y las ganancias de capital

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.1.1.	Impuestos sobre los ingresos, las utilidades y las ganancias de capital	31	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Impuestos sobre los ingresos, las utilidades y las ganancias de capital, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 32

### Impuestos sobre la propiedad

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.1.2.	Impuestos sobre la propiedad	32	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Impuestos sobre la propiedad, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 33

### Impuestos sobre bienes y servicios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.1.3.	Impuestos sobre bienes y servicios	33	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Impuestos sobre bienes y servicios, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 34

##### Impuestos sobre el comercio exterior y transacciones internacionales

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.1.4.	Impuestos sobre el comercio exterior y transacciones internacionales	34	0,00	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Impuestos sobre el comercio exterior y transacciones internacionales, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 35

##### Otros impuestos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.1.9.	Otros impuestos	35	0,00	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Otros impuestos, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## 4.2 CONTRIBUCIONES SOCIALES

### NOTA N°36

#### Contribuciones a la seguridad social

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.2.1.	Contribuciones a la seguridad social	36	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Contribuciones a la seguridad social, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

### NOTA N° 37

#### Contribuciones sociales diversas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.2.9.	Contribuciones sociales diversas	37	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Contribuciones sociales diversas, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### 4.3 MULTAS, SANCIONES, REMATES Y CONFISCACIONES DE ORIGEN NO TRIBUTARIO

##### NOTA N° 38

##### Multas y sanciones administrativas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.3.1.	Multas y sanciones administrativas	38	0,00	36,74	-100,00

##### Revelación:

La cuenta Multas y sanciones administrativas, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 36,74 que corresponde a una disminución del 100,00% de recursos disponibles, producto de que a la fecha de corte del periodo actual no se dieron actos generadores de multas o sanciones.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

##### NOTA N° 39

##### Remates y confiscaciones de origen no tributario

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.3.2.	Remates y confiscaciones de origen no tributario	39	0,00	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Remates y confiscaciones de origen no tributario, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### 4.4 INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS POR VENTAS

##### NOTA N° 40

##### Ventas de bienes y servicios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.1.	Ventas de bienes y servicios	40	21.871.295,63	21.203.288,37	3,15

##### Revelación:

La cuenta Ventas de bienes y servicios, representa el 45,17% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de  $\phi$ 668.007,26 que corresponde a un aumento del 3,15% de recursos disponibles, producto del reconocimiento costo amortizado de la póliza generada en la fase de ejecución y la misma se recupera en la fase de cobro, momento en el cual, se van reconociendo los ingresos conforme se ejecute el plan de pagos de cada operación y esto genera que los ingresos se registren en el periodo con el que guardan relación. Además, se incrementó el monto de recuperación del Costo de Garantía o póliza de los préstamos que genera a las operaciones que se encuentran en la fase de cobro para asegurar los montos adeudados.

Es importante aclarar que la ejecución de los desembolsos a estudiantes, se registra como un ingreso, el cual refleja la disminución del pasivo Provisión por cargos de los desembolsos a estudiantes en donde se recuperan los fondos cargados a la provisión en la cuenta 5.1.8, lo anterior, conforme a los montos aprobados y así registrar el resultado de la gestión de CONAPE a través del servicio prestado a la sociedad.

A continuación se desglosa la composición de la cuenta de Ventas de bienes y servicios al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Servicios financieros por colocación de préstamos para estudios	21.303.278,58	21.094.298,84	0,99
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza ejecución)	241,25	72,59	232,34
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza fase cobro)	444.504,23	108.916,95	308,11
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (Póliza Costo Amortizado fase cobro)	123.271,57	0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>21.871.295,63</b>	<b>21.203.288,37</b>	<b>3,15</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 41

### Derechos administrativos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.2.	Derechos administrativos	41	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Derechos administrativos, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 42

### Comisiones por préstamos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.3.	Comisiones por préstamos	42	306.091,06	287.980,94	6,29

#### Revelación:

La cuenta Comisiones por préstamos, representa el 0,63% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de ¢18.110,12 que corresponde a un aumento del 6,29% de recursos disponibles, producto del incremento de la cartera en cobro administrativo de un 9,52% con relación al periodo pasado, ya que esto tiene un efecto directo en los ingresos a devengar de la Comisión del préstamo, al pasar de la cartera de ejecución a la de recuperación en donde se inicia la amortización y traslado al respectivo ingreso de las Comisiones financiadas, adicionalmente se disminuye la cartera en gestión judicial en un 2,16% pasando a la cartera de cobro administrativo y con el efecto que tiene el traslado de una cartera con un mayor riesgo de

recuperación, en la cual, no se tiene una certeza de que estos recursos ingresen a la Institución, por lo tanto, se deja de registrar los ingresos correspondientes a la Comisión por medio del Costo Amortizado con la tasa de interés efectiva. Lo anterior, a pesar de que la cartera al cobro administrativo se incrementó, se sabe que toda amortización, al inicio de periodo es menor y ésta se va incrementando conforme se va avanzando en el plan de pagos.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 43

### Resultados positivos por ventas de inversiones

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.4.	Resultados positivos por ventas de inversiones	43	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Resultados positivos por ventas de inversiones, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 44

### Resultados positivos por ventas e intercambios de bienes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.5.	Resultados positivos por ventas e intercambio de bienes	44	0,00	1.505,00	-100,00

#### Revelación:

La cuenta Resultados positivos por ventas e intercambio de bienes, representa el 0,00 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1.505,00 que corresponde a una disminución del 100,00% de recursos disponibles, producto de que al 31-12-2021 no se han llevado a cabo ventas de activos fijos con una ganancia comercial.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 45

##### Resultados positivos por la recuperación de dinero mal acreditado de periodos anteriores

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.6.	Resultados positivos por la recuperación de dinero mal acreditado de periodos anteriores	45	0,00	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Resultados positivos por la recuperación de dinero mal acreditado de periodos anteriores, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### 4.5 INGRESOS DE LA PROPIEDAD

#### NOTA N° 46

##### Rentas de inversiones y de colocación de efectivo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.1.	Rentas de inversiones y de colocación de efectivo	46	436.074,40	562.191,25	-22,43

**Revelación:**

La cuenta Rentas de inversiones y de colocación de efectivo, representa el 0,90% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de ¢126.116,85 que corresponde a una disminución del 22,43% de recursos disponibles, producto de los indicadores macroeconómicos que afectan las tasas de intereses que se otorgan los títulos del Gobierno. El rendimiento promedio de la cartera de inversiones generó durante el periodo 2021 un tasa del 1,43% sobre la cartera promedio y este indicador se disminuyó en 2,02 puntos porcentuales con relación al rendimiento generado por inversiones transitorias del año 2020.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

**NOTA N° 47****Alquileres y derechos sobre bienes**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.2.	Alquileres y derechos sobre bienes	47	0,00	0,00	0,00

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.2.01.	Alquileres	47	0,00	0,00	0,00

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

---



---



---

**Revelación:**

La cuenta Alquileres y derechos sobre bienes, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 48

### Otros ingresos de la propiedad

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.9.	Otros ingresos de la propiedad	48	11.438.120,98	10.677.405,94	7,12

#### Revelación:

La cuenta Otros ingresos de la propiedad, representa el 23,62% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 760.715,04 que corresponde a un aumento del 7,12% de recursos disponibles, producto del incremento en la cartera al cobro administrativo en comparación con el periodo pasado en un 9,52%, con esto se incrementa el rendimiento sobre la cartera de préstamos el cual, para el periodo 2021 se recibió una tasa promedio del 4,50% la cual, se incrementó en 0,12 puntos porcentuales con relación al periodo 2020.

Además, durante el año 2021 se automatizó el cálculo de la Tasa Efectiva (TIR) para el costo amortizado de los intereses financiados durante la etapa de ejecución y que actualmente se calcula para las operaciones que se encuentran al cobro, en donde se considera el efecto de las adecuaciones y prórrogas de pago, con el efecto directo en el traslado al ingreso por medio de una tasa ajustada, la cual equipara los montos desembolsados con la recuperación de la deuda.

A continuación se desglosa la cuenta de otros ingresos de la propiedad al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses Por Préstamos - Interés Mora FODELI	2.288,75	-1.110,98	306,01
Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos En Ejecución	0,00	906.862,92	-100,00
Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos Al Cobro	9.089.815,27	8.397.649,83	8,24
Intereses por préstamos a personas físicas - Costo amortizado Int. Ejecución	2.346.016,96	1.374.004,17	70,74
<b>TOTAL</b>	<b>11.438.120,98</b>	<b>10.677.405,94</b>	<b>7,12</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## 4.6 TRANSFERENCIAS

### NOTA N° 49

#### Transferencias corrientes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.6.1.	Transferencias corrientes	49	13.006.024,83	16.121.072,69	-19,32

Detalle:

Cuenta	Descripción
4.6.1.02.	Transferencias corrientes del sector público interno

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
21101	Banco De Costa Rica (BCR)	2.381.487,50
21103	Banco Nacional De Costa Rica (BNCR)	2.535.644,08
31104	Banco Popular Y De Desarrollo Comunal (BPDC)	1.114.364,28

#### Revelación:

La cuenta Transferencias corrientes, representa el 26,86% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 3.115.047,86 que corresponde a una disminución del 19,32% de recursos disponibles, producto de una baja en las utilidades de los Bancos comerciales, tanto públicos como privados, lo anterior producto de los efectos en la economía del país por las restricciones de la Pandemia del COVID-19 durante el año 2020. Se espera que conforme se recupere la economía y las medidas sanitarias permitan reactivar el comercio, esto tenga un aumento en el corto y mediano plazo en los aportes de los bancos, con el objetivo de mejorar las colocaciones del préstamos educativos en condiciones favorables.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 50

### Transferencias de capital

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.6.2.	Transferencias de capital	50	0,00	0,00	0,00

Detalle:

Cuenta	Descripción
4.6.1.02.	Transferencias corrientes del sector público interno

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO

#### Revelación:

La cuenta Transferencias de capital, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## 4.9 OTROS INGRESOS

### NOTA N° 51

#### Resultados positivos por tenencia y por exposición a la inflación

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.1.	Resultados positivos por tenencia y por exposición a la inflación	51	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Resultados positivos por tenencia y por exposición a la inflación, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

### NOTA N° 52

#### Reversión de consumo de bienes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.2.	Reversión de consumo de bienes	52	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Reversión de consumo de bienes, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 53

### Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.3.	Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	53	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 54

### Recuperación de provisiones

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.4.	Recuperación de provisiones	54	163.341,18	0,00	100,00

#### Revelación:

La cuenta Recuperación de provisiones, representa el 0,34% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 163.341,18 que corresponde a un aumento del 100,00% de recursos disponibles, producto de que durante el ejercicio 2021 se reconoce la recuperación de las siguientes cuentas por cobrar:

DESCRIPCIÓN	MONTO
Recuperación del deterioro de la cuenta por cobrar relacionada a la póliza sobre saldos deudores	37.461,37
Recuperación del deterioro del monto de intereses por cobrar FODELI, por ajustes en la Tasa Básica Pasiva	4.042,67
Recuperación del deterioro en las cuentas por cobrar en gestión judicial	121.837,14
<b>TOTAL</b>	<b>163.341,18</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 55

### Recuperación de provisiones y reservas técnicas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.5.	Recuperación de provisiones y reservas técnicas	55	974.507,37	1.220.588,22	-20,16

#### Revelación:

La cuenta Recuperación de provisiones y reservas técnicas, representa el 2,01% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 246.080,85 que corresponde a una disminución del 20,16% de recursos disponibles, producto de que a partir del ejercicio 2021 se reconoce la porción de la recuperación de la provisión por el cargo de los desembolsos a estudiantes que no fueron girados, producto de un incumplimiento en el contrato de estudios por parte del deudor, estos montos se conocen como la diferencia colocada, entre el monto aprobado del préstamo y el monto total desembolsado a la hora del pase la operación a la vista a esto no se incluyen el monto proporcional a las pólizas en transición.

A continuación se detallan por mes los montos recuperados o no desembolsados:

DESCRIPCIÓN	MONTO
Enero 2021	22.839,90
Febrero 2021	66.531,79
Marzo 2021	9.377,92
Abril 2021	49.955,60
Mayo 2021	105.609,50
Junio 2021	82.643,74
Julio 2021	0,00
Agosto 2021	446.063,65
Setiembre 2021	38.341,25
Octubre 2021	81.594,55
Noviembre 2021	56.097,35

Diciembre 2021	15.452,09
<b>TOTAL</b>	<b>974.507,37</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 56

##### Resultados positivos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.6.	Resultados positivos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios	56	0,00	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Resultados positivos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios, representa el 0,00% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 57

##### Otros ingresos y resultados positivos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.9.	Otros ingresos y resultados positivos	57	228.015,53	228.729,11	-0,31

##### Revelación:

La cuenta Otros ingresos y resultados positivos, representa el 0,47% del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de ¢713,59 que corresponde a una disminución del 0,31% de recursos disponibles, producto del incremento en el porcentaje de la Comisión ganada por la administración de

la Póliza de los préstamos, la cual se incrementó de un 4% a un 6,50% para el año 2021 sobre el monto de las primas facturadas. Pero adicionalmente se dio una disminución en la Comisión ganada adicional, la cual corresponde a la liquidación anual cuando la utilidad es igual o mayor al 0,5% de las primas pagadas.

A continuación se desglosa la cuenta de otros ingresos y resultados positivos al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	45.824,77	37.429,22	22,43
Comisión por Póliza de Funcionarios	32,25	38,61	-16,48
Reintegros En Efectivo (Liquidación I.N.S.)	177.046,65	187.200,58	-5,42
Ingresos Varios	0,25	7,25	-96,62
Ingresos Varios Prescripción de Cheques	3.741,03	4.053,45	-7,71
Ingreso por ajuste en la facturación de la CCSS correspondiente a las cargas sociales	1.370,59	0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>228.015,53</b>	<b>228.729,11</b>	<b>-0,31</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## 5. GASTOS

### 5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

#### NOTA N° 58

##### Gastos en personal

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.1.	Gastos en personal	58	1.549.424,84	1.595.087,41	-2,86

##### Revelación:

La cuenta Gastos en personal, representa el 5,21% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de ¢45.662,57 que corresponde a una disminución del 2,86% de recursos disponibles, producto de los esfuerzos del Gobierno por la contención del gasto público, se aprobó la ley N° 9908 Reforma Ley de Salarios de la Administración Pública, que permite eliminar por dos años (correspondiente a los periodos 2020-2021 y 2021-2022) el pago de nuevas anualidades a funcionarios y funcionarias del Gobierno Central y de las instituciones autónomas. Lo anterior, tiene un efecto directo en los aportes de la Institución a la seguridad social y el aporte patronal a la Asociación Solidarista, salario escolar, aguinaldo, dedicación exclusiva y prohibición.

Con el objetivo de cumplir con la operativa institucional, se tuvo la necesidad de incrementar las remuneraciones eventuales, las cuales corresponden al pago de Tiempo extraordinario, Recargo de Funciones y Dietas a los Directores del Consejo Directivo.

A continuación se desglosan las cuentas relacionadas a Gastos en Personal al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Remuneraciones Básicas	649.825,66	664.731,67	-2,24
Remuneraciones Eventuales	19.785,48	15.478,28	27,83
Incentivos Salariales	521.851,55	548.855,15	-4,92
Contribuciones Patronales Al Desarrollo Y La Seguridad Social	191.195,35	193.338,97	-1,11
Contribuciones Patronales A Fondos De Pensiones Y A Otros Fondos De Capitalización	166.766,79	172.683,35	-3,43
<b>TOTAL</b>	<b>1.549.424,84</b>	<b>1.595.087,41</b>	<b>-2,86</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 59

### Servicios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.2.	Servicios	59	1.810.177,87	1.666.194,98	8,64

Detalle cuenta:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Alquileres Y Derechos Sobre Bienes	21.652,44	31.154,99	-30,50
Servicios Básicos	52.406,50	57.743,18	-9,24
Servicios Comerciales Y Financieros	624.543,23	647.144,96	-3,49
Servicios De Gestión Y Apoyo	583.991,52	544.435,16	7,27
Gastos De Viaje Y Transporte	270,78	54,44	397,40
Seguros Reaseguros Y Otras Obligaciones	8.542,56	10.166,97	-15,98
Capacitación Y Protocolo	33.623,42	18.739,00	79,43
Mantenimiento Y Reparaciones	485.147,42	356.756,28	35,99
<b>TOTAL</b>	<b>1.810.177,87</b>	<b>1.666.194,98</b>	<b>8,64</b>

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.2.01.	Alquileres y derechos sobre bienes	59	21.652,44	31.154,99	-30,50

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Alquiler de terrenos, edificios y locales Depto. Crédito	4.426,49	3.907,29	13,29
Alquiler De Maquinarias Equipos Y Mobiliario	863,85	875,24	-1,30
Alquiler De Equipamiento Informático	0,00	988,19	-100,00
Otros Alquileres	16.362,11	25.384,27	-35,54
<b>TOTAL</b>	<b>21.652,44</b>	<b>31.154,99</b>	<b>-30,50</b>

#### Revelación:

La cuenta Servicios, representa el 6,09% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 143.982,89 que corresponde a un aumento del 8,64% de recursos disponibles, producto del aumento en el rubro de Capacitación al personal de CONAPE en un 79,43% con relación al periodo pasado, principalmente, debido a que el año 2020 producto de las restricciones de la Pandemia por COVID-19 la oferta de cursos de capacitación no fue alta, por lo tanto, se generó en el año pasado una baja ejecución del presupuesto en este apartado.

Adicionalmente, el rubro que mayoritariamente se incremento fue el de Mantenimiento y Reparación de los activos institucionales, dicha cuenta creció en un 35,99% con relación al periodo pasado pero la de mayor incremento es la relacionada al mantenimiento del equipo de cómputo debido a que al no tener registrados los sistemas informáticos como activos intangibles según la NICSP 31, las mejoras no se pueden capitalizar y son registradas en esta partida de gasto.

Por otra parte, durante el año 2021 la institución puso en producción la implementación del sistema BPM y el ECM para el proceso sustantivo que es el otorgamiento de préstamos para estudios dentro que es utilizado por las tres áreas sustantivas de CONAPE, como lo son la Sección de Gestión y Análisis, Desembolsos y Control del préstamo y la Sección de Cobro, así como los procesos de digitalización del expediente. Esto le acarrea nuevos compromisos con proveedores externos para la atención de estas plataformas. Producto de esto, se generaron las siguientes órdenes de compra:

Item	No. Contrato	Descripción	Ente vinculante (Proveedor)	Monto Total Colones
1	2016LN-000001-01	Correspondiente al 10 % del monto total por servicios de consultoría, una vez finalizado la puesta en producción y periodo de soporte post-producción. Todo conforme resolución rsa-030-2019, adenda contrato n°04-2017 monto total \$99.485,20 con IVA incluido. tipo de cambio \$1=615,84 del 19-04- 2021	CONTROL ELECTRONICO SOCIEDAD ANONIMA	¢61.266,97
2	2021CD-000071-0006400001	servicios de soporte y mantenimiento a la plataforma de SOA BPM y ECM, para los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre del 2021 según el siguiente detalle: 02 de septiembre al 30 de septiembre, costo del servicio \$38.231,67 IVA incluido mes de octubre por un costo de \$ 39.550 IVA incluido mes de noviembre por un costo de \$ 39.550 IVA incluido mes de diciembre por un costo de \$ 39.550 IVA incluido tipo de cambio 628,89 del 14-09-2021	CONTROL ELECTRONICO SOCIEDAD ANONIMA	¢98.661,31
3	2017CD-000070-01	orden de compra por el paquete de 160 horas para el mantenimiento evolutivo (requerimientos nuevos), con un costo por hora de \$67,8, IVA incluido para un total por las 160 horas de \$ 10.848 IVA incluido. Todo conforme el proceso 2016In- 000001-01 "adquisición e implementación de herramientas administrador de procesos de negocio (BPMS) y gestor de contenido (ECM), modalidad llave en mano" y oficio dp-054-2021, de la jefatura del departamento de planificación. tipo de cambio 627,09 del 16-09-2021	CONTROL ELECTRONICO SOCIEDAD ANONIMA	¢6.802,67
	<b>TOTAL</b>			<b>¢166.730,95</b>

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 60

#### Materiales y suministros consumidos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.3.	Materiales y suministros consumidos	60	22.801,50	25.051,64	-8,98

**Revelación:**

La cuenta Materiales y suministros consumidos, representa el 0,08% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 2.250,14 que corresponde a una disminución del 8,98% de recursos disponibles, producto del ahorro en partidas como Alimentos para las Sesiones del Consejo Directivo, debido a que las sesiones se realizan de forma 100% virtual.

Adicionalmente, la disminución de la partida de útiles, materiales y suministros diversos, ya que con la implementación de la Directriz del Gobierno, en donde se solicita que se maximice el teletrabajo en las instituciones públicas, se ha presentado un ahorro en la compra y uso de suministros de oficina.

A continuación se presenta el detalle de la cuenta Materiales y suministros al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Productos Químicos Y Conexos	1.933,36	1.406,98	37,41
Alimentos Y Productos Agropecuarios	0,00	778,09	-100,00
Materiales Y Productos De Uso En La Construcción Y Mantenimiento	985,45	872,37	12,96
Herramientas Repuestos Y Accesorios	2.112,41	2.691,48	-21,51
Útiles Materiales Y Suministros Diversos	17.770,27	19.302,73	-7,94
<b>TOTAL</b>	<b>22.801,50</b>	<b>25.051,64</b>	<b>-8,98</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

**NOTA N° 61****Consumo de bienes distintos de inventarios**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.4.	Consumo de bienes distintos de inventarios	61	584.909,00	522.782,00	11,88

**Revelación:**

La cuenta Consumo de bienes distintos de inventarios, representa el 1,97% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 62.127,00 que corresponde a un aumento del 11,88% de recursos disponibles, producto de que se han adquirido una serie de licencias informáticas que el criterio técnico es que la vigencia es de 12 meses, lo que provoca una amortización acelerada, con el efecto directo en el incremento del gasto mensual por amortización de los activos intangibles. Adicionalmente, durante el primer trimestre del año 2021 se realizó un ajuste realizado a las vidas útiles de los Edificios según recomendación auditoria externa del periodo 2019, lo que produjo una reclasificación del valor de origen, mejoras y revaluaciones con el efecto en el gasto, ya que habían vidas útiles mayores a las permitidas por el Ministerio de Hacienda y el periodo de depreciación tenía plazos diferentes para los componentes o mejoras realizadas a un mismo edificio.

A continuación se presenta el detalle de la cuenta Consumo de bienes distintos de inventarios al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Depreciaciones De Edificios	19.722,98	26.586,86	-25,82
Depreciaciones De Maquinaria Y Equipos Para La Producción	75,73	1.004,27	-92,46
Depreciaciones De Equipos De Transporte Tracción Y Elevación	1.832,17	1.832,17	0,00
Depreciaciones De Equipos De Comunicación	2.350,81	2.190,28	7,33
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario De Oficina	11.709,13	12.700,14	-7,80
Depreciaciones De Equipos Para Computación	250.544,90	262.349,55	-4,50
Depreciaciones De Equipos Sanitarios De Laboratorio E Investigación	13,84	13,84	0,00
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario Educativo Deportivo Y Recreativo	55,30	55,30	0,00
Depreciaciones De Equipos De Seguridad Orden Vigilancia Y Control Público	2.474,44	2.655,63	-6,82
Depreciaciones de maquinarias, equipos y mobiliarios diversos	1.951,89	323,66	503,07
Amortizaciones De Software Y Programas	294.177,80	213.070,30	38,07
<b>TOTAL</b>	<b>584.909,00</b>	<b>522.782,00</b>	<b>11,88</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 62

### Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.5.	Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes	62	0,00	1.058,48	-100,00

#### Revelación:

La cuenta Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1.058,48 que corresponde a un(a) disminución del 100,00% de recursos disponibles, producto de que durante el ejercicio 2021 CONAPE no ha determinado un deterioro acelerado en los Activos fijos y tampoco se han dado de baja activos que todavía mantenían un valor en uso.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 63

### Deterioro y pérdidas de inventarios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.6.	Deterioro y pérdidas de inventarios	63	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Deterioro y pérdidas de inventarios, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 64

### Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.7.	Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	64	659.454,51	2.155.909,43	-69,41

#### Revelación:

La cuenta Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar, representa el 2,22% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1.496.454,91 que corresponde a una disminución del 69,41% de recursos disponibles, producto de que con el mejoramiento de la actividad económicas del país durante el año 2021 y con el impacto directo en el empleo, esto tiene una mejora en los indicadores de la morosidad en CONAPE, Esto quedó evidenciado en el apartado de Activos, ya que se indicó que la cartera de Cobro Administrativo tuvo un incremento del 9,52% producto del traslado de operaciones desde la fase de ejecución en un 7,66% y de la cartera de cobro judicial con un 2,16%, esto último indicador es el que se relaciona directamente en la disminución del deterioro de la cartera, ya que se están haciendo esfuerzos para que las operaciones normalicen su situación de pago. Lo anterior, se detalla a continuación:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Deterioro por ventas de Transferencias corrientes a cobrar c/p	601.583,14	625.864,17	-3,88
Deterioro por préstamos al sector privado interno FODELI	15.822,76	217.549,59	-92,73
Deterioro Por Préstamos En Gestión Judicial	0,00	1.182.343,46	-100,00
Deterioro Por Créditos Varios	39.759,03	89.285,04	-55,47
Deterioro por Póliza de saldos deudores	2.289,59	40.867,16	-94,40
<b>TOTAL</b>	<b>659.454,51</b>	<b>2.155.909,43</b>	<b>-69,41</b>

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## NOTA N° 65

### Cargos por provisiones y reservas técnicas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.8.	Cargos por provisiones y reservas técnicas	65	23.928.803,05	19.361.217,59	23,59

Detalle cuenta:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Cargos Por Ausencias Remuneradas C/P	78.510,77	80.672,74	-2,68
Cargos por provisiones sobre los compromisos por desembolsos a estudiantes	23.850.292,28	19.280.544,85	23,70

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.8.01	Cargos por litigios y demandas	65	0,00	0,00	0,00

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

---



---



---

**Revelación:**

La cuenta Cargos por provisiones y reservas técnicas, representa el 80,54% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de ¢4.567.585,47 que corresponde a un aumento del 23,59% de recursos disponibles, producto de los montos aprobados por préstamos para estudios como parte de la meta del Plan Anual de Gestión de Crédito 2021. Ya que según los análisis de los insumos internos como la ejecución presupuestaria y los montos desembolsados, CONAPE debe de provisionar el monto pendiente por desembolsar como parte de los compromisos de la Institución, ya que este represente la erogación más importante dentro del presupuesto de egresos. Esta afectación del resultado del periodo se complementa con lo indicado en la Nota N° 40 Ingresos por ventas, en donde se registran los montos desembolsados a los prestatarios durante el periodo, y de esta forma se recupera los fondos cargados a la provisión conforme se brinda el potencial de servicio de CONAPE, adicionalmente, si quedan montos no desembolsados esto se aclaró en la Nota N° 55 Recuperación de provisiones y reservas técnicas, en donde al dar de baja el pasivo de la provisión se reconoce un ingreso por la diferencia colocada. Esto se complementa con lo indicado en las Notas N° 17 y 22 Provisiones y reservas técnicas corto y largo plazo respectivamente.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

**5.2 GASTOS FINANCIEROS****NOTA N° 66****Intereses sobre endeudamiento público**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.2.1.	Intereses sobre endeudamiento público	66	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Intereses sobre endeudamiento público, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 67

### Otros gastos financieros

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.2.9.	Otros gastos financieros	67	263,03	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Otros gastos financieros, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 263,03 que corresponde a un Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de la gestión realizada por el Ministerio de Salud, quien solicitó el permiso de funcionamiento de CONAPE, el cual tenía como requisito estar al día con las obligaciones tributarias, y según consulta de Situación Tributaria de CONAPE, se indica que la Institución se encontraba con un estado de Omiso para el Impuesto a las Utilidades de los periodos 2013 al 2018, así como del Impuesto al Valor Agregado del periodo Febrero 2020, por lo tanto se aclara lo siguiente:

CONAPE fue creada por medio de la Ley N° 6041 en la cual el artículo N° 1 indica lo siguiente "*Créase, con carácter de institución semiautónoma del Estado, la Comisión Nacional de Préstamos para Educación (CONAPE)*". Además en su artículo N° 2 inciso "a" se indica que "*La Comisión administrará un fondo con los fines siguientes: a) 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, según la clasificación del Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica (Mideplan)...*" Y en el artículo N° 20 de esta Ley, se especifican los recursos con los que cuenta la Comisión con el objetivo de administrar un fondo que se utiliza para brindar un potencial de servicio a la sociedad costarricense por medio del crédito educativo y dentro de la filosofía de este tipo de préstamo no está la obtención de lucro o la generación de rentas como se establece en el Artículo N° 1 de la Ley N° 7092 Ley del Impuesto sobre la Renta, sino que busca incrementar el fondo para que más costarricenses puedan acceder a préstamos para estudios universitarios en condiciones favorables, dándole vuelta a los recursos que recibe y genera CONAPE.

Por esta razón es que el día 09-05-2019 se modificó por medio de la Declaración D140 la actividad económica que se ajuste a la realidad del quehacer de CONAPE como es la N° 751102 Actividades de la Administración Pública en General, no sujetas a impuesto sobre las utilidades y sobre el valor agregado, pero dicha actividad se ha desarrollado desde la creación de la Institución desde Febrero del año 1977.

Todo esto se refuerza por lo estipulado en la Ley N° 7722 Sujeción de Instituciones Estatales al Pago de Impuesto sobre la Renta, Artículo N° 1:

*"ARTÍCULO 1.- Instituciones*

*Quedan sujetas al pago del impuesto sobre la renta, establecido en la Ley, No. 7092, de 21 de abril de 1988, las siguientes instituciones y empresas públicas:*

*Instituto Costarricense de Electricidad*

*Radiográfica Costarricense Sociedad Anónima*

*Compañía Nacional de Fuerza y Luz*

*Junta Administrativa de Servicios Eléctricos de Cartago*

*Empresa de Servicios Públicos de Heredia*

*Banco Central de Costa Rica*

*Banco Crédito Agrícola de Cartago*

*Banco Nacional de Costa Rica*

*Banco de Costa Rica*

*Banco Popular y de Desarrollo Comunal*

*Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados*

*Instituto Nacional de Seguros*

*Fábrica Nacional de Licores*

*Refinadora Costarricense de Petróleo*

*Junta de Administración Portuaria y de Desarrollo Económico de la*

*Vertiente Atlántica*

*Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico*

*Para aplicar esta ley, el hecho generador será la producción de excedentes originados en cualquier fuente costarricense, durante el período fiscal.*

*Los excedentes constituirán la renta imponible y se obtendrán al restar, a los ingresos brutos, los costos, los gastos útiles y las reservas de inversión o fondos de desarrollo, necesarios y pertinentes para producirlos.*

*Para lo no contemplado en este artículo, la aplicación de la presente ley se regirá por la Ley del impuesto sobre la renta.”*

Como se puede corroborar, CONAPE no figura dentro de la lista de instituciones sujetas al pago del Impuesto sobre la Renta según la Ley 7092.

Con relación al Impuesto al Valor Agregado, los recursos con los que cuenta CONAPE según Artículo N° 20 de la Ley N° 6041 para llevar a cabo su actividad sustantiva estipulada en el Artículo N° 1 de la misma norma, no

están sujetos o están exentos al IVA, como se establece en la Ley N° 6826 Ley de Impuesto al Valor Agregado (IVA), como se indica a continuación:

*Artículo 8- Exenciones. Están exentos del pago de este impuesto:*

*3. Los intereses y las comisiones derivados de todos los préstamos y créditos.*

*Artículo 9- No sujeción. No estarán sujetas al impuesto:*

*11. La entrega de dinero a título de contraprestación o pago.*

En estos dos artículos se evidencia como ni los intereses por los préstamos que cobra CONAPE ni la recuperación del principal prestado forman parte de la base imponible del IVA, por lo tanto, la actividad económica que desarrolla CONAPE es la registrada correctamente a partir del 09-05-2019 como lo es la N° 751102 Actividades de la Administración Pública en General

Por todo lo anterior, el día 19-08-2021, se solicitó a la Dirección General de Tributación Directa por medio de la plataforma TRAVI un estudio en donde se corrija la situación de omiso en la presentación de la declaración de renta y utilidades para CONAPE de los periodos 2013 al 2018, así como del IVA para el periodo 02-2020, según consta en el formulario DGV-124540-G0N2. Pero el día 24-08-2021 se notifica vía correo electrónico lo siguiente: “A la fecha NO ha presentado las declaraciones de impuestos (ver cuadros adjuntos). Independientemente, de si generó o no, ingresos, compras y/o ventas debe presentar las declaraciones...”

300704500010 COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION		
Impuesto	Periodo	Actualización
Impuesto sobre la Renta / Impuesto sobre las Utilidades	12/2018	03/09/2020
Impuesto sobre la Renta / Impuesto sobre las Utilidades	12/2017	03/09/2020
Impuesto sobre la Renta / Impuesto sobre las Utilidades	12/2016	03/09/2020
Impuesto sobre la Renta / Impuesto sobre las Utilidades	12/2015	03/09/2020
Impuesto sobre la Renta / Impuesto sobre las Utilidades	12/2014	03/09/2020
Impuesto sobre la Renta / Impuesto sobre las Utilidades	12/2013	03/09/2020

Lo anterior, evidencia que la Dirección General de Tributación Directa no aceptó lo argumentado por CONAPE, salvo en el caso de la Declaración del IVA para el periodo 02-2020.

Con el anterior panorama, y en vista del vencimiento al plazo otorgado por el Ministerio de Salud se hace la presentación y pago de las declaraciones omisas así como las declaraciones de autoliquidación con el fin de disminuir en un 80% el monto a pagar, todo esto con el objetivo de evitar un posible cierre de las Instalaciones de CONAPE por la falta de requisitos para tramitar el permiso de funcionamiento y con esto el riesgo de pérdida de la imagen institucional.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

### 5.3 GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS POR VENTAS

#### NOTA N° 68

##### Costo de ventas de bienes y servicios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.3.1.	Costo de ventas de bienes y servicios	68	700.678,59	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Costo de ventas de bienes y servicios, representa el 2,36% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 700.678,59 que corresponde a un aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de que a partir del ejercicio 2021, se reconoce el gasto relacionado al seguro de protección crediticia, el cual lo asume CONAPE por las operaciones que se encuentren en las etapas de Ejecución y Cobro Judicial, así como las operaciones en cobro administrativo con una morosidad superior a un mes. Posteriormente, el proceso de cobro se encargará de recuperar estos fondos financiados. Lo anterior, se complementa con lo indicado en la Nota N° 40 Ingresos por ventas en donde se detalle el monto recuperado de la póliza de los préstamos por la suma de ¢568.017,05 generando un costo neto de ¢132.661,54 que se espera recuperar en periodos futuros.

*Nota:* Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 69

##### Resultados negativos por ventas de inversiones

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.3.2.	Resultados negativos por ventas de inversiones	69	0,00	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Resultados negativos por ventas de inversiones, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N° 70

### Resultados negativos por ventas e intercambio de bienes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.3.3.	Resultados negativos por ventas e intercambio de bienes	70	0,00	0,00	0,00

#### Revelación:

La cuenta Resultados negativos por ventas e intercambio de bienes, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## 5.4 TRANSFERENCIAS

### NOTA N° 71

#### Transferencias corrientes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.4.1.	Transferencias corrientes	71	444.607,17	55.271,52	704,41

#### Detalle:

Cuenta	Descripción
5.4.1.02.	Transferencias corrientes del sector público interno

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
12554	Comisión Nacional De Prevención De Riesgos Y Atención De Emergencias (Cne)	438.265,01

**Revelación:**

La cuenta Transferencias corrientes, representa el 1,50% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 389.335,65 que corresponde a un aumento del 704,41% de recursos disponibles, producto de la Transferencia corriente para atender lo correspondiente a la Ley 8488 "Ley Nacional de Emergencia" publicada en La Gaceta 8, del 11 de enero de 2006, en el capítulo VII, artículo 46, la cual corresponde al 3% del superávit originado durante el periodo fiscal 2020, el cual fue superior que el del periodo 2019.

Periodo	Monto	Aporte Ley 8488
Superávit presupuestario 2019	1.538.144,43	41.542,87
Superávit presupuestario 2020	14.812.095,09	438.265,01

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

**NOTA N° 72**

**Transferencias de capital**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.4.2.	Transferencias de capital	72	0,00	0,00	0,00

Detalle:

Cuenta	Descripción
5.4.2.01.	Transferencias de capital del sector privado interno

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO

**Revelación:**

La cuenta Transferencias de capital, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

**5.9 OTROS GASTOS**

**NOTA N° 73**

**Resultados negativos por tenencia y por exposición a la inflación**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.9.1.	Resultados negativos por tenencia y por exposición a la inflación	73	0,00	0,00	0,00

**Revelación:**

La cuenta Resultados negativos por tenencia y por exposición a la inflación, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) **Disminución o Aumento** del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 74

##### Resultados negativos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.9.2.	Resultados negativos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios	74	0,00	0,00	0,00

##### Revelación:

La cuenta Resultados negativos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios, representa el 0,00% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Disminución o Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---



---



---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N° 75

##### Otros gastos y resultados negativos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.9.9.	Otros gastos y resultados negativos	75	10.885,51	6.380,70	70,60

##### Revelación:

La cuenta Otros gastos y resultados negativos, representa el 0,04% del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 4.504,81 que corresponde a un aumento del 70,60% de recursos disponibles, producto de gasto por participar en los procesos de remate de bienes con otros entes financieros que están relacionados a garantías otorgadas a CONAPE en distinto grado, según lo indicado en el oficio de la Contraloría General de la República 224-EP92, de fecha 13 de abril de 1992.

A continuación se detalla la composición de la cuenta Otros gastos y resultados negativos al 31-12-2021:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Impuestos de Bienes Inmuebles	5.802,30	5.929,26	-2,14
Otros Impuestos	450,52	425,29	5,93
Faltante De Fondos	0,00	26,15	-100,00
Cuota De Participación En Remates De Bienes	4.632,69	0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>10.885,51</b>	<b>6.380,70</b>	<b>70,60</b>

Como se indicó en la Nota N° 7 Gastos a devengar, producto de un error en el registro del pago del marchamo, determinado el día 18-01-2022 en donde se incluyó el 100% del pago en la cuenta "1-1-9-01-01-01-0-22191-01 " Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P para un total de ¢300,00 siendo lo correcto, registrar en esta cuenta la suma de ¢25,21 correspondiente al SEGURO OBLIGATORIO DE AUTOMOVILES y el restante ¢274,79 se debía registrar en la cuenta 5-9-9-02-01-00-0-99999-99 Otros Impuestos. Es importante indicar que este error se revela en el apartado de Hechos posteriores, y su corrección se realizó en el mes de enero 2022.

Por lo tanto, el saldo correcto en la cuenta 5.9.9 es de ¢11.160,30 lo que representa una variación absoluta de ¢4.779,60, lo que significa un aumento con relación al periodo anterior del 74,91%.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

### FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

#### NOTA N°76

##### Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Cobros	76	28.011.330,72	28.763.929,05	-2,62

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación, comparado al periodo anterior generan una variación absoluta de 752.598,33 que corresponde a una disminución del 2,62% de recursos disponibles, producto de la disminución en los Aportes Bancarios según el artículo N° 20 de la Ley 6041 de Creación de CONAPE en un 20,36%. Lo anterior, complementado con la recuperación de los intereses ganados por la colocación de préstamos según la tasa de interés vigente, cuyo ingreso se complementa por medio del registro del Costo Amortizado bajo la tasa de interés efectiva (TIR) que se implementó a partir de este periodo 2021, este rubro se incrementó en un 15,69% con relación al periodo pasado.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

#### NOTA N°77

##### Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Pagos	77	4.770.012,06	3.417.563,59	39,57

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación, comparado al periodo anterior generan una variación absoluta de 1.352.448,47 que corresponde a un aumento del 39,57% de recursos disponibles, producto del aumento en la adquisición de servicios en un 58,38% producto de la incorporación de la póliza de los préstamos a estudiantes y el aumento del 704,41% en el giro realizado como Transferencia corriente a la Comisión Nacional de Emergencias.

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

### NOTA N°78

#### Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Cobros	78	86.968.064,66	37.928.355,63	129,30

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión, comparado al periodo anterior generan una variación absoluta de 49.039.709,02 que corresponde a un aumento del 129,30% de recursos disponibles, producto del incremento de un 177,39% en los vencimientos de las inversiones a corto plazo según la programación institucional en el uso del efectivo. Esto unido al aumento del 12,09% en la recuperación del monto principal de los préstamos otorgados a los estudiantes.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

### NOTA N°79

#### Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Pagos	79	103.778.827,52	63.665.274,08	63,01

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión, comparado al periodo anterior generan una variación absoluta de 40.113.553,44 que corresponde a un aumento del 63,01% de recursos disponibles, producto del incremento de un 94,36% en las inversiones realizadas a corto plazo según la programación institucional en el uso del efectivo.

*Nota: Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.*

## FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

### NOTA N°80

#### Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Cobros	80	0,00	0,00	0,00

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

### NOTA N°81

#### Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Pagos	81	0,00	0,00	0,00

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0,00% de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro)

---

---

---

**Nota:** Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTA N°82

### Efectivo y equivalentes

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio	82	10.624.102,45	4.193.546,66	153,34

La cuenta Efectivo y Equivalentes de Efectivo al final de ejercicio, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 6.430.555,79 que corresponde a una disminución del 153,34% de recursos disponibles, producto de la planificación del flujo de caja institucional, en donde la programación de los desembolsos a estudiantes se acumulen en títulos a muy corto plazo (menos de 90 días) que se registran como equivalentes de efectivo que al 31-12-2021 se mantiene un saldo invertido por la suma de ¢9.956.672,26 por lo tanto, en efectivo en las cuentas la suma que se mantiene es por la suma de ¢667.430,19.

*Nota:* Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

## NOTA N°83

### Saldos del periodo

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Saldos del periodo	83	235.678.332,60	216.972.214,97	8,62

En el Estado de Cambios al Patrimonio, el Saldo del periodo al 31 de diciembre 2021, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 18.706.117,63 que corresponde a un aumento del 8,62% de recursos disponibles, producto de las variaciones en los resultados de periodos anteriores, los cuales aumentaron un 13,13% por el incremento del periodo 2020 por la suma de ¢24.913.844,52 y aunado por la disminución por la suma de ¢6.202.378,61 que equivale a un 24,90% en los resultados del periodo al 31-12-2021.

*Nota:* Para aquellas partidas más relevantes resultantes del análisis vertical (peso porcentual de cada partida en los estados financieros) y análisis horizontal (variaciones de un periodo a otro), realice la respectiva desagregación y composición de la misma.

## 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.

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	74.	Compromisos no devengados al cierre		RLAFRPP

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	77.	Conciliación	NICSP N° 24, Párrafo 52.	RLAFRPP DGCN Nota Técnica

### NOTA N°84

#### Diferencias presupuesto vrs contabilidad (Devengo)

NOTA 84	SALDOS			
	RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
	SUPERAVIT / DEFICIT PRESUPUESTO	14.245.434,13	14.812.095,09	-3,83
	SUPERAVIT / DEFICIT CONTABILIDAD	18.711.465,90	24.913.844,52	-24,90

El Superávit Presupuestario, comparado al periodo anterior genera una disminución del 3,83% de recursos disponibles, producto de que para este periodo 2021, el monto del presupuesto se disminuyó en ¢2.246 millones que representa un 7,06% con relación al periodo 2020.

El Superávit Contabilidad, comparado al periodo anterior genera una disminución del 24,90% de recursos disponibles, producto principalmente a la disminución en el ingreso por Transferencias corrientes por Aportes bancarios del 19,32% que en forma absoluta representa la suma de ¢3.115.047,86 y con relación a los gastos, las provisiones por préstamos a estudiantes tuvo un incremento de ¢ 4.567.585,47 equivalente al 23,59% con relación al periodo anterior.

Revelación para conciliar la Ejecución Presupuestaria con Contabilidad

Cuenta	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	INFORMACION CONTABLE	Diferencia
	29.574.160,27	39.200.189,41	40.149.729,82	- 949.540,40
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>17.725.098,92</b>	<b>21.844.691,46</b>	<b>22.282.777,79</b>	<b>- 438.086,33</b>
<b>RENDA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>5.575.929,97</b>	<b>9.448.399,15</b>	<b>9.276.752,95</b>	<b>171.646,19</b>
Intereses sobre títulos valores	331.544,01	604.541,55	431.671,08	172.870,47
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	5.033.589,32	8.771.752,17	8.773.635,22	- 1.883,05
Otras Rentas de Activos Financieros	7.427,97	4.403,32	4.403,32	-
Otros Ingresos No Tributarios	203.368,67	67.702,11	67.043,34	658,77
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>12.149.168,95</b>	<b>12.396.292,31</b>	<b>13.006.024,83</b>	<b>- 609.732,52</b>
Transferencias Corrientes del Sector Público	6.238.393,74	5.397.422,38	6.031.495,86	- 634.073,48
Transferencias Corrientes del Sector Privado	5.910.775,20	6.998.869,94	6.974.528,97	24.340,96
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>11.849.061,36</b>	<b>17.355.497,95</b>	<b>17.866.952,03</b>	<b>- 511.454,08</b>
Recuperación de Préstamos al Sector Privado	11.849.061,36	17.355.497,95	17.866.952,03	- 511.454,08
<b>FINANCIAMIENTO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Recursos de vigencias anteriores	0,00	0,00	-	
<b>Rubros</b>	<b>Presupuesto Anual</b>	<b>Total Ejecutado</b>	<b>INFORMACION CONTABLE</b>	<b>Diferencia</b>
	29.574.160,27	24.954.755,28	25.483.712,61	- 528.957,32
REMUNERACIONES	1.830.859,00	1.630.567,20	1.549.424,84	81.142,37
SERVICIOS	2.144.016,00	1.515.641,21	1.816.693,71	- 301.052,49
MATERIALES Y SUMINISTROS	18.055,00	12.269,32	12.269,32	-
INTERESES Y COMISIONES	0,00	0,00	-	-
ACTIVOS FINANCIEROS	24.033.298,27	20.794.024,54	21.409.766,31	- 615.741,77

BIENES DURADEROS	867.384,00	552.745,69	250.951,26	301.794,43
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	657.874,00	449.507,32	444.607,17	4.900,15
CUENTAS ESPECIALES	22.674,00	0,00	-	-
	<b>-29.544.586,11</b>	<b>14.245.434,13</b>	<b>14.666.017,21</b>	<b>- 420.583,08</b>

Justificación de las diferencias entre los datos presupuestarios con relación a los saldos contables al 31-12-2021:

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO	AJUSTE
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Gobierno Central	604.541,55	45101-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	431.671,08	
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores		172.870,47
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado	8.771.752,17	"Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm) 1130701993999990-1 1130701993999990-2 4590701990999990-2"	8.773.635,22	
		Intereses (Refundiciones)		-1.035,79
		Anulaciones acumuladas por intereses		-847,26
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	67.702,11	499990200022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	41.531,03	
		499990200022191-02 Comisión por Póliza de Funcionarios	32,25	
		49999-99 Otros Resultados Positivos	25.480,06	
		Ingreso por comisión ganada por póliza de funcionarios		-28,83
		Ingreso comisión ganada por la póliza de préstamos		597,84
		Ajuste por ck no entregado agosto asiento 10104 (OF. RH-176-2021)		89,76
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones Públicas Financ.	5.397.422,38	461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras	6.031.495,86	

		Ajuste por devengado de Banco Públicos		-634.073,48
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.998.869,93	46101 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidades Financieras Privadas	6.974.528,97	
		Ajuste por devengado de Bancos Privados		24.340,96
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	17.355.497,95	" Fondos Recuperados 1139707010999990-1 1139707010999990-3 1230701991999990-6 1230701991999990-8"	17.866.952,03	
		Recuperación (Refundiciones)		-508.167,60
		Anulaciones acumuladas de principal		-3.286,48
<b>TOTAL INGRESOS PRESUPUESTO</b>	<b>39.200.189,41</b>	<b>TOTAL INGRESOS CONTABLE</b>	<b>40.149.729,82</b>	
<b>AJUSTES</b>		<b>AJUSTES</b>		<b>-949.540,40</b>
<b>SUMAS IGUALES INGRESOS</b>	<b>39.200.189,41</b>	<b>SUMAS IGUALES INGRESOS</b>	<b>39.200.189,41</b>	
<b>INFORMACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>MONTO</b>	<b>INFORMACION CONTABLE</b>	<b>MONTO</b>	<b>AJUSTES</b>
0 Remuneraciones	1.630.567,20	5-1-1 Gastos en Personal	1.549.424,84	
		2140103010999990-1 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias remuneradas c/p (Debe)		87.114,96
		Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2021		86.423,15
		Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas patronales del S.E.		-268,95
		211020101699999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)		-89.755,37

		211020103399999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de la Provisión del Aguinaldo (Efecto Neto)		-117,27
		Liquidaciones ver auxilliar de provisione		-2.254,16
1 Servicios	1.515.641,21	5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 menos subpartida 1.09)	1.810.177,87	
		5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)	6.252,82	
		11901010102219-1 Instituto Nacional de Seguros (Variación mensual de póliza)		602,03
		Fondo de Garantía Norariado pagado en Nov y clasificado CxC		100,00
		Ajuste cambios en el clasificador presp. Presup registra en 5.99.03 y conta en la cuenta 512080600099999		-301.754,53
		11398990109999901 (Asiento 10199) Cuenta por cobrar funcionario(multa Hacienda)	263,025	
4 Activos Financieros	20.794.024,54	1230701991999990-1 y 1230701991999990-2 Desembolsos Realizados	21.409.766,31	
		Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)		-618.054,66
		Diferencias por refundiciones ver oficio 4 de junio		1,38
		Asiento 10566 de refundiciones no identificadas por el SQL		2.311,52
5 Bienes Duraderos	552.745,69	1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados (Variación mensual)	235.826,29	
		513999900099999-03 Activos Menores	10.492,28	
		Ver auxiliar de intagibles idem 1.08.08 de servicios		301.754,53
		Asiento 11232 mal clasificado comocuenta de activo menos		39,90
6 Transferencias Corrientes	449.507,32	5-4-1 Transferencias Corrientes	444.607,17	
		Prestaciones Legales Edwin ( Mayo) Anyelo (Setiembre)(6.03.01)		665,70
		Prestaciones Legales Marjorie y Randall		4234,4448

TOTAL EGRESOS PRESUPUESTO	24.954.755,28	TOTAL EGRESOS CONTABLE	25.483.712,61	
AJUSTES		AJUSTES		-528.957,32
SUMAS IGUALES EGRESOS	24.954.755,28	SUMAS IGUALES EGRESOS	24.954.755,28	
SUPERAVIT PRESUPUESTARIO	14.245.434,13			14.245.434,13

## NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA

### NOTA N°85

#### Saldo Deuda Pública

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

El Saldo de Deuda Pública, comparado al periodo anterior genera un (indicar el aumento o disminución) del (indicar % variación relativa) % de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro).

Fundamente los movimientos del periodo

Fecha	Incrementos	Disminuciones	Fundamento

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

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	103.	ESEB		NICSP N° 17, Párrafos 88 a 91 y 94. NICSP N° 31, Párrafos 117 a 119 y 123. DGCN
6	103	1 Exposición saldo nulo		DGCN

**NOTA N°86**

**Evolución de Bienes**

NOTA 86 RUBRO	SALDOS		
	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO			
ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO	2.377.856,01	2.843.486,82	-16,38

Los Activos Generadores de Efectivo, comparado al periodo anterior genera un (indicar el aumento o disminución) del (indicar % variación relativa) % de recursos disponibles, producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro).

Los Activos No Generadores de Efectivo, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de ¢ 465.630,81 que corresponde a una disminución del 16,38% de recursos disponibles, producto del ajuste en la vida útil de los Edificios según la recomendación de la Auditoría externa del periodo 2019 y de la amortización acelerada de las licencias informáticas.

## 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.

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	87.	Definición de segmento	NICSP N° 18, Párrafo 9 y 12.	
6	87	1 Segmentos para la administración financiera de Costa Rica		Clasificador Funcional del Gasto para el SPC 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 IV Trimestre del periodo **2021**.

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.

---

Efraín Miranda Carballo

Leonel Acuña Morales

Luis Carazo Aguirre

Representante Legal

Director Financiero

Contador (a)

Sello:



**Fecha de emisión de los Estados Financieros:** 24 de enero de 2022

## ANEXOS

Se deben copiar los cuadros del Excel en formato imagen.

### FODA

A continuación, se adjunta un ejemplo guía, si alguna entidad no posee ningún formato, pueden sustituir en la siguiente página, por el formato que ya han venido presentando anteriormente:

FODA (Comisión Nacional de Préstamos para la Educación)	
FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
<b>FORTALEZAS (+)</b>	<b>OPORTUNIDADES (+)</b>
Tipo de cliente de CONAPE, el cual no es sujeto de crédito en el Sistema Bancario tradicional.	Desarrollar la institución hacia afuera. (Hemos trabajado hacia adentro y no viendo la proyección hacia al cliente):
Características de crédito educativo: Tasa subsidiada, plazos mayores que los préstamos en la línea personal, garantías más accesibles incluyendo el Fondo de Avales, facilidades de pago (adecuaciones de deuda y prórrogas de pago), el inicio del pago de la deuda se da al finalizar los estudios, entre otras.	Diversidad de servicios al cliente (Orientación profesional)
Recursos suficientes para colocación y diversificación de productos y servicios.	Acompañamiento (Trabajo Social)
Experiencia y trayectoria en crédito educativo.	Infraestructura de tecnologías de información muy sólida (se tiene tecnología de punta).
	Plataforma de mercadeo bastante buena Enfoque por procesos Enfoque por evaluación de competencias Enfoque por gestión por proyectos Alianzas estratégicas con instituciones que lograron un cambio organizacional Concentración de CONAPE en San Pedro Trabajo en forma de islas (centro de atención al cliente integral) Modificación a actualización de la Ley de CONAPE y la normativa interna. Para hacer ver al Gobierno que podemos ser aliados en temas de desarrollo del país y fortalecimiento en la educación.

DEBILIDADES (-)
Debilidad en la gestión de los datos de los clientes para apoyar el proceso de cobro.
Desconocimiento de lo que necesita el cliente de crédito y cobro por lo que no permite generar estrategias adecuadas a cada tipo de cliente.
Falta de estrategias y alineación de normativa para un mejor seguimiento para que al final el cliente termine su carrera y eso es garantía para pago.
Deserción del estudiante, alto porcentaje de incumplimiento del contrato de estudios. Mucha burocracia interna y de requisitos de préstamo
Poca capacidad de reacción
Cargas de trabajo, por tramitologías engorrosas y burocracia
Presupuestación antes de inicio de un proyecto
Exagerados para documentar y complicados para ejecutar
Manuales, procesos y normativa muy detallada que complica la gestión
Procesos de apoyo absorben a los procesos sustantivos por sus requerimientos
Se ha utilizado al Control Interno como muletilla para hacer más complejos los trámites

AMENAZAS (-)
Pertenecer a la Autoridad presupuestaria donde las directrices que le afectan a las instituciones de gobiernos, nos afectan a nosotros, Ejemplo: Caja única del estado / Perdida de superávit / limitante en relación a plazas y aspectos de partidas de remuneraciones.
Proyectos de Ley que se presenten para eliminar las cargas parafiscales
Reducción del Estado y fusionar instituciones.
Ley de empleo público
Cambios en los gustos y preferencias de estudiantes a futuro o de nuevas generaciones, que no podamos financiar por impedimentos de Ley.
Situación económica del país a futuro, impacto en las políticas educativas

Deterioro del Servicio al cliente  
/Deterioro de la Imagen institucional  
Estructura de aprobación desactualizada  
y poco eficiente.

Dicotomía entre Consejo Directivo y  
Administración

Estructura organizacional  
desactualizada

Existencia de embudos institucionales,  
TI, RRHH, digitalización, Asesoría Legal  
Falta claridad y actualización en las  
funciones, los procesos, los manuales de  
puestos,

Falta de delegar lo operativo a los  
profesionales y técnicos y que las  
jefaturas y gerencias se dediquen a lo  
estratégico.

Debilidades de planificación institucional  
CONAPE tiene excesivas reuniones, que  
obstaculizan atención de temas urgentes  
No se cuenta con los datos oportunos,  
para apoyar la toma de decisiones.

No hay coordinación entre las áreas para  
obtener un mismo dato

Tendencia a indicadores poco  
ambiciosos. Cultura de indicadores poco  
realistas y que no aportan al objetivo  
institucional.

Conformismo.

Alto superávit.

Riesgos por control en la tercerización en  
áreas especializadas como TI. Falta de  
claridad en la administración de los  
contratos.

Dependencia de proveedores externos.

Tenemos tecnología de punta que nos  
amarra externamente (proveedores  
externos caros) a alinear el cambio a esa  
tecnología

Tecnología subutilizada

Fuente: Revisión del Plan Estratégico Institucional 2019-2023, Equipo Gerencial ampliado.

## IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL

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

Item	Grupo de Activo	Cuenta contable	Se detecta deterioro		Valor del deterioro colones	Tiene una metodología de cálculo		¿Cuál es la metodología?	Observaciones
			SI	NO		SI	NO		
1									
2									
3									
GRAN TOTAL					0,00				

### NICSP 26- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO

Item	Grupo de Activo	Cuenta contable	Se detecta deterioro		Valor del deterioro colones	Tiene una metodología de cálculo		¿Cuál es la metodología?	Observaciones
			SI	NO		SI	NO		
1									
2									
3									
GRAN TOTAL					0,00				

### INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Item	Concepto	Cuentas Contable	Monto colones	Entidad que gira	De 1 a 10 (indicar afectación)	Recursos de Superávit		Se detecta Deterioro		Observación
						SI	NO	SI	NO	
1										
2										
3										
4										
5										
GRAN TOTAL			0,00							

INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL

Item	Concepto	Cuentas Contable	Monto colones	Entidad que gira	De 1 a 10 (indicar afectación)	Recursos de Superávit		Se detecta Deterioro		Observación	
						SI	NO	SI	NO		
1											
2											
3											
4											
5											
GRAN TOTAL			₡0,00								

GASTOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Item	Concepto	Cuentas Contable	Monto colones	Entidad receptora		Recursos de Superávit		Observación
				Código Inst	Nombre	SI	NO	
1								
2								
3								
4								
5								
GRAN TOTAL			₡0,00					

GASTOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL

Item	Concepto	Cuentas Contable	Monto colones	Entidad receptora		Recursos de Superávit		Observación
				Código Inst	Nombre	SI	NO	
1								
2								
3								
4								
5								
GRAN TOTAL			₡0,00					

GASTOS

Item	Tipo de Gasto	Cuentas Contable	Departamento	Monto colones	Observación
1					
2					
3					
4					
5					
GRAN TOTAL				₡0,00	

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	Cuentas Contable	Gasto en efectivo (Monto colones)	Gasto en especie (Monto colones)	Observación
Edad 0 a 15				
Edad 16 a 30				
Edad 31 a 55				
Edad 55 en adelante				
GRAN TOTAL		₡0,00	₡0,00	

INGRESOS POR IMPUESTOS

Item	Cuentas Contable	Monto colones	Monto gasto incobrable colones	Se detecta Deterioro		Observación
				SI	NO	
1						
2						
3						
4						
5						
GRAN TOTAL		₡0,00	₡0,00			

INGRESOS POR CONTRIBUCIONES SOCIALES

Item	Cuentas Contable	Monto colones	De 1 a 10 (indicar afectación)	Se detecta Deterioro		Observación
				SI	NO	
1						
2						
3						
4						
5						
<b>GRAN TOTAL</b>		<b>€0,00</b>				

OTROS INGRESOS

Item	Cuentas Contable	Monto colones	Monto gasto incobrable colones	Se detecta Deterioro		Observación
				SI	NO	
1						
2						
3						
4						
5						
<b>GRAN TOTAL</b>		<b>€0,00</b>	<b>€0,00</b>			

CUENTAS POR COBRAR

Item	Cuentas Contable	Monto colones	Monto gasto incobrable colones	Se detecta Deterioro		Observación
				SI	NO	
1						
2						
3						
4						
5						
<b>GRAN TOTAL</b>		<b>€0,00</b>	<b>€0,00</b>			

DOCUMENTOS A COBRAR

Item	Cuentas Contable	Monto colones	Monto gasto incobrable colones	Se detecta Deterioro		Observación
				SI	NO	
1						
2						
3						
4						
5						
<b>GRAN TOTAL</b>		<b>€0,00</b>	<b>€0,00</b>			

NICSP 13 ARRENDAMIENTOS

Arrendamiento Operativo						
No. Contrato	Descripción	Fecha Inicio	Fecha Final	Ente vinculante	Monto en Colones	Observaciones
2019LA-000009-0006400001	Alquiler de Local Comercial para Ubicar la Oficina Regional en Pérez Zeledón.	ENERO 2021	FEBRERO 2021	GRUPO UMANZOR SRL	¢697,49	Costo Por Mes \$565.00 IVAI tipo de cambio al 07 de enero de 2021 ¢617.25
2021CD-000001-0006400001	Alquiler de Local Comercial para Ubicar la Oficina Regional en Pérez Zeledón.	MARZO 2021	DICIEMBRE 2021	GRUPO UMANZOR SRL	¢3.729,00	Costo por mes ¢372.90 IVA
2017CD-000070-01	Alquiler de 4 dispensadores de agua, Incluye mantenimiento y cambio de Filtros.	ENERO 2021	DICIEMBRE 2021	LINEA ESTRELLA INTERNACIONAL S. A.	¢233,30	Costo mensual: ¢68,82 + IVA.
2017LA-000001-64	Alquiler de Módulo de Seguimiento Basado en Programación de Flujos y Gestión de Contacto de casos Morosos	ENERO 2021	DICIEMBRE 2021	KINETOS S. A.	¢24.543,16	(\$2.945,00 por mes)tipo de cambio para el día 25-01-2021 \$1 = ¢614.59
2021CD-000012-64	Alquiler anual de dispensadores de agua	ENERO 2021	DICIEMBRE 2021	BODEGAS DEL CASTILLO S.A	¢840,72	Costo mensual por dispensador de agua: ¢17.515,00 IVA13% incluido.
<b>GRAN TOTAL</b>					<b>¢30.043,67</b>	

**Enlaces de los contratos de los arrendamientos operativos de CONAPE en SICOP**

**Alquiler de local para Oficina Regional de CONAPE en Pérez Zeledón:**

[https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE\\_COJ\\_COQ038\\_O.jsp?contract\\_no=CE202002000842&contract\\_mod\\_seq=00&typeExp=Y](https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE_COJ_COQ038_O.jsp?contract_no=CE202002000842&contract_mod_seq=00&typeExp=Y)

[https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE\\_COJ\\_COQ038\\_O.jsp?contract\\_no=CE202102000501&contract\\_mod\\_seq=00&typeExp=Y](https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE_COJ_COQ038_O.jsp?contract_no=CE202102000501&contract_mod_seq=00&typeExp=Y)

**Alquiler de módulo de seguimiento basado en programación de flujos y gestión de contacto de casos morosos**

[https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE\\_COJ\\_COQ038\\_O.jsp?contract\\_no=CE201711001018&contract\\_mod\\_seq=00&typeExp=Y](https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE_COJ_COQ038_O.jsp?contract_no=CE201711001018&contract_mod_seq=00&typeExp=Y)

**Alquiler de dispensador de agua anual**

[https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE\\_COJ\\_COQ038\\_O.jsp?contract\\_no=CE202103001248&contract\\_mod\\_seq=00&typeExp=Y](https://www.sicop.go.cr/moduloPcont/pcont/ctract/es/CE_COJ_COQ038_O.jsp?contract_no=CE202103001248&contract_mod_seq=00&typeExp=Y)

Arrendamiento Financiero										
Item	No. Contrato	Descripción	Fecha Inicio	Fecha Final	Ente vinculante (Proveedor)	Moneda del Contrato	Monto ₡	Monto \$	Monto Total Colones	Observación
1										
2										
3										
GRAN TOTAL							₡0,00	\$0,00	₡0,00	

Item	No. Contrato	Descripción	Monto Fideicomitente	Fiduciario	Fideicomisario	Tipo Arrendamiento (Operativo/Financiero)	Valor Razonable	Observación
1								
2								
3								
GRAN TOTAL			₡0,00					

NICSP 16- PROPIEDADES DE INVERSIÓN

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

NICSP 17- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Revaluaciones:					
Item	Fecha	Tipo de método	Monto del Resultado	Mes de registro	Profesional Especializado
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			₡0,00		

Inventarios Físicos:					
Item	Fecha	Tipo de activo	Monto del Resultado	Mes de registro	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			₡0,00		

Ajustes de Depreciación:					
Item	Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Mes de ajuste Depreciación	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			₡0,00		

Ajustes de Depreciación:					
Item	Fecha	Tipo Activo	Monto del Resultado	Mes de Ajuste Depreciación	Observaciones
1	01-03-2021	EDIFICIO CENTRAL	-28,08	A partir del mes de Marzo 2021	Ajuste vida útil edificio según recomendación auditoria externa 2019
2	01-03-2021	EDIFICIO ANEXO	35,67	A partir del mes de Marzo 2021	Ajuste vida útil edificio según recomendación auditoria externa 2019
3	01-03-2021	EDIFICIO CASA	328,19	A partir del mes de Marzo 2021	Ajuste vida útil edificio según recomendación auditoria externa 2019
4	01-03-2021	EDIFICIO COMEDOR	30,43	A partir del mes de Marzo 2021	Ajuste vida útil edificio según recomendación auditoria externa 2019
5	01-03-2021	EDIFICIO BODEGA	-111,22	A partir del mes de Marzo 2021	Ajuste vida útil edificio según recomendación auditoria externa 2019
GRAN TOTAL			<b>¢254,99</b>		

Deterioro					
Item	Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			<b>¢0,00</b>		

Bajas de Activos:

Item	Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			€0,00		

Activos en pérdida de control (apropiación indebida por terceros)

Item	Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			€0,00		

Activos en préstamo a otras entidades públicas.

Item	Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			€0,00		

NICSP 19- ACTIVOS CONTINGENTES

#	N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	cls	₡10.350,03	n/a	₡10.350,03
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	cls	₡108.250,69	n/a	₡108.250,69
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	cls	₡25.800,95	n/a	₡25.800,95
<b>Total en colones</b>								<b>₡144.401,67</b>

#	N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	cls	10350,03	n/a	A la espera de bienes por liquidar. Difícil o imposible recuperación.
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	cls	108250,69	n/a	En proceso de ejecución de sentencia.
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	cls	25800,95	n/a	A la espera de bienes por liquidar. Difícil o imposible recuperación.
<b>Total en colones</b>								<b>₡0,00</b>

#	N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	cls	10350,03	n/a	A la espera de bienes por liquidar. Difícil o imposible recuperación.
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	cls	108250,69	n/a	En proceso de ejecución de sentencia.
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	cls	25800,95	n/a	A la espera de bienes por liquidar. Difícil o imposible recuperación.
Total en colones								<b>0,00</b>

#	N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución en firme				
				Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución Banco Cooperativo	1997	cls	10350,03	n/a	A la espera de bienes por liquidar. Difícil o imposible recuperación.
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	cls	108250,69	n/a	En proceso de ejecución de sentencia.
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución Banco Federado	1997	cls	25800,95	n/a	A la espera de bienes por liquidar. Difícil o imposible recuperación.
Total en colones								<b>0,00</b>

NICSP 19- PASIVOS CONTINGENTES

#	N° de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	14-0003600504-CI	Terceros	Derechos sobre propiedad	2014	No aplica	n/a	n/a	No aplica
2	15-000265-0504-CI	Terceros	Restitución de Linderos	2015	No aplica	n/a	n/a	No aplica
Total en colones								<b>₡0,00</b>

#	N° de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
				Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
1	14-0003600504-CI	Terceros	Derechos sobre propiedad	2014	No aplica	n/a	n/a	No aplica
2	15-000265-0504-CI	Terceros	Restitución de Linderos	2015	No aplica	n/a	n/a	No aplica
Total en colones								<b>₡0,00</b>

#	N° de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	14-0003600504-CI	Terceros	Derechos sobre propiedad	2014	No aplica	n/a	n/a	No aplica
2	15-000265-0504-CI	Terceros	Restitución de Linderos	2015	No aplica	n/a	n/a	No aplica
Total en colones								<b>€0,00</b>

#	N° de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución en firme				
				Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
1								
2								
3								
4								
3								
Total en colones								<b>€0,00</b>

NICSP 27- AGRICULTURA

#	Activos biológicos	Cuenta Contable	Monto
1			
2			
3			
GRAN TOTAL			<b>€0,00</b>

#	Productos Agrícolas	Cuenta Contable	Monto
1			
2			
3			
GRAN TOTAL			<b>€0,00</b>

#	Productos resultantes del procesamiento tras la cosecha o recolección	Cuenta Contable	Monto
1			
2			
3			
GRAN TOTAL			<b>€0,00</b>

NICSP 28- 29- 30

#	Activo financiero	Tasa rendimiento	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones
1	Efectivo Y Equivalentes De Efectivo		€10.624.102,45	€10.624.102,45		
2	Inversiones A Corto Plazo		€27.517.123,59	€27.517.123,59		
3	Cuentas A Cobrar A Corto Plazo		€19.994.882,00	€19.994.882,00		
4	Préstamos A Largo Plazo		€233.907.928,59	€233.907.928,59		
GRAN TOTAL			<b>€292.044.036,62</b>	<b>€292.044.036,62</b>		

#	Pasivo financiero	Tasa interés	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones
1	Cuentas por pagar diversar		1.488.588,09	1.488.588,09		
2	Provisiones por préstamos a estudiantes		22.896.622,81	22.896.622,81		
3						
4						
<b>GRAN TOTAL</b>			<b>€24.385.210,90</b>	<b>€24.385.210,90</b>		

#### FIDEICOMISOS

#		1	2	3
	Numero Contrato			
	Fecha inicio			
	Fecha Final			
	Plazo			
	Nombre de Fideicomiso			
	Nombre de Fideicomitente			
	Nombre de Fiduciario			
	Nombre de Fideicomisario			
	Fin del fideicomiso			
Cesión de Activos	SI			
	NO			
El Fideicomiso está registrado en los EEFF	SI			
	NO			
Existe Control sobre el fideicomiso (NICSP 35)	SI			
	NO			
La entidad consolida el fideicomiso a su contabilidad	SI			
	NO			

NICSP 31

Detalle de Activo Intangible	Valor Libros
LICENCIA MICROSOFT PROYECT PROFESSIONAL	612,36
ACTUALIZACIÓN Y SOPORTE DE HERRAMIENTAS RAC BPM-SOA.ECM	45.735,57
ACTUALIZACIÓN DE LICENCIAMIENTO DE BASES DE DATOS Y DESARROLLO Y PRODUCCIÓN SITIO ALTERNO Y SITIO PRINCIPAL	14.544,07
DESARROLLO DE MODULO DE RECUPERACION EN LINEA Y GESTOR DE PAGOS MEDIANTE SINPE DEL BCCR	20.340,20
LICENCIA ADOBE 9 PRO EXTENDIDA PERPETUA	525,14
ACTUALIZACIÓN DEL SERVIDOR DE TRANSACCIONES MULTIPLATAFORMA (STX) Y (SIR)	2.034,20
SOFTWARE PARA LA AUTOMATIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA	20.340,20
LICENCIA WINDOWS 10 PROFESIONAL	76,30





SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
SUSCRIPCIÓN ANUAL DE SOFTWARE ADOBE PRO	93,13
LICENCIAS TABLEAU DESKTOP PROFESSIONAL	355,35
TABLEAU EXPLORER	248,77
ACTUALIZACIÓN DEL SOFTWARE STX	3.107,54
RENOVACIÓN, ACTUALIZACIÓN, MANTENIMIENTO Y SOPORTE DE LICENCIA QUEST SOFTWARE (TOAD)	4.028,50
SUSCRIPCIÓN LICENCIA CONCURRENTE DE ACCESO REMOTO	214,82
SUSCRIPCIÓN LICENCIA CONCURRENTE DE ACCESO REMOTO	214,82
SUSCRIPCIÓN LICENCIA CONCURRENTE DE ACCESO REMOTO	214,82
SUSCRIPCIÓN LICENCIA CONCURRENTE DE ACCESO REMOTO	214,82
SUSCRIPCIÓN LICENCIA CONCURRENTE DE ACCESO REMOTO	214,82
RENOVACIÓN, MANTENIMIENTO, ACTUALIZACIÓN Y SOPORTE TÉCNICO DE LICENCIAS DE SOFTWARE CASEWARE IDEA.	1.886,08
LICENCIA DE OFFICE PROFESIONAL PARA MAC EN ESQUEMA PERPETUO	326,10
LICENCIA DE DE WINDOWS SERVER 2019 STANDARD PERPETUA	882,65
LICENCIA DE DE WINDOWS SERVER 2019 STANDARD PERPETUA	882,65
LICENCIA DE DE WINDOWS SERVER 2019 STANDARD PERPETUA	882,65
LICENCIA DE DE WINDOWS SERVER 2019 STANDARD PERPETUA	882,65
CERTIFICADO DE SEGURIDAD SSL	2.871,39
<b>TOTAL</b>	<b>179.586,22</b>