Institución 22150

Comisión Nacional de Préstamos para Educación - CONAPE

NOTAS CONTABLES ESTADOS FINANCIEROS Junio 2022

Julio, 2022

TABLA DE CONTENIDO

NOTAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD PARA EL SECTOR PUBLICO COSTARRICENSE 10
Declaración de Cumplimiento 10
CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL 10
CERTIFICACIÓN POLITICAS CONTABLES 16
REVELACIÓN EN NOTA EXPLICATIVA DEL IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL 23
I- Riesgo de Incertidumbre: 23
CERTIFICACIÓN FODA 23
II- Efecto en el deterioro de acuerdo con la NICSP 21 y 26: 24
NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo 24
NICSP 26- Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo 25
III- Efectos en la NICSP 39 Beneficios a Empleados y relación con los beneficios a corto plazo de la NICSP 1. 26
NICSP 39- Beneficios a Empleados 26
IV- Transferencia de recursos para la atención de la pandemia. 27
Transferencias recibidas. 27
Transferencias giradas 28
V- Control de Gastos. 29
Gastos 29
VI- Control Ingresos: 30
Ingresos por impuestos 30
Ingresos por Contribuciones Sociales 30
Otros Ingresos 31
VII- Cuentas y documentos por cobrar 31
Cuentas por cobrar 31
Documentos a cobrar 32
VIII- Administración de Riesgos. 32
CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE RIESGO (SEVRI) 33
INFORME DETALLADO AVANCE NICSP MARZO 2022 35
NICSP 1- Presentación de Estados Financieros: 35

NICSP 2 -Estado de Flujo de Efectivo: 35
NICSP 3- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores:..... 37
NICSP 4- Efectos de variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera: 40
NICSP 5 Costo por Intereses:..... 41
NICSP 6- Estados Financieros Consolidados y Separados: Derogada en la versión 2018..... 42
NICSP 7- Inversiones en Asociadas (Contabilidad de Inversiones en Entidades Asociadas): Derogada en la versión 2018..... 42
NICSP 8- Participaciones en Negocios Conjuntos: Derogada en la versión 2018 42
NICSP 9- Ingresos de transacciones con contraprestación:..... 42
NICSP 10- Información financiera en economías hiperinflacionarias: 43
NICSP 11- Contratos de construcción: 44
NICSP 12-Inventarios: 44
NICSP 13 Arrendamientos: 45
NICSP 14-Hechos ocurridos después de fecha de presentación:..... 46
NICSP 16- Propiedades de Inversión: 47
NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo:..... 48
NICSP 18- Información Financiera por Segmentos:..... 49
NICSP 19- Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes..... 51
NICSP 20- Información a revelar sobre partes relacionadas:..... 52
NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo:..... 54
NICSP 22 -Revelación de información Financiera sobre el Sector Gobierno Central:..... 55
NICSP 23- Ingresos de transacciones sin contraprestación (Impuestos y Transferencias):..... 55
NICSP 24- Presentación de información del presupuesto en los estados financieros:..... 56
NICSP 25- Beneficios a los Empleados: Derogada en la versión 2018 57
NICSP 26 Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo:..... 57
NICSP 27 Agricultura:..... 58
NICSP 28-29-30 Instrumentos Financieros (Presentación, reconocimiento medición y revelación):..... 58
Fideicomisos..... 64
NICSP 31- Activos Intangibles:..... 64
NICSP 32 Acuerdos de Concesión de Servicios: La Concedente:..... 65
NICSP 33 Adopción por primera vez de las NICSP de base de Acumulación (o Devengo):..... 66
NICSP 34 Estados financieros separados:..... 68
NICSP 35 Estados financieros consolidados:..... 69
NICSP 36 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos:..... 71

NICSP 37 Acuerdos conjuntos:..... 73
NICSP 38 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades: 74
NICSP 39 Beneficios a los empleados:..... 74
NICSP 40 Combinaciones en el sector público:..... 76
REVELACIONES PARTICULARES..... 78
NOTAS CONTABLES A ESTADOS FINANCIEROS..... 85
NOTAS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA..... 86
1. ACTIVO..... 86
1.1 ACTIVO CORRIENTE..... 86
NOTA N° 3..... 86
NOTA N° 4..... 88
INVERSIONES A CORTO PLAZO..... 88
NOTA N° 5..... 88
CUENTAS A COBRAR CORTO PLAZO..... 88
NOTA N° 6..... 90
NOTA N° 7..... 92
1.2 ACTIVO NO CORRIENTE..... 93
NOTA N° 8..... 93
Inversiones a largo plazo..... 93
NOTA N° 9..... 93
NOTA N° 10..... 94
NOTA N° 11..... 99
NOTA N° 12..... 101
NOTA N° 13..... 102
2. PASIVO..... 104
2.1 PASIVO CORRIENTE..... 104
NOTA N° 14..... 104
NOTA N° 15..... 105
NOTA N° 16..... 105
NOTA N° 17..... 106
NOTA N° 18..... 108
2.2 PASIVO NO CORRIENTE..... 109
NOTA N° 19..... 109
NOTA N° 20..... 109
NOTA N° 21..... 110
NOTA N° 22..... 110
NOTA N° 23..... 112
3. PATRIMONIO..... 113
3.1 PATRIMONIO PUBLICO..... 113
NOTA N° 24..... 113
NOTA N° 25..... 114
NOTA N° 26..... 115
NOTA N° 27..... 115
NOTA N° 28..... 116
NOTA N° 29..... 117
NOTA N° 30..... 117
NOTAS EXPLICATIVAS AL ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO..... 118

4. INGRESOS 118
4.1 IMPUESTOS 118
NOTA N° 31 118
NOTA N° 32 118
NOTA N° 33 119
NOTA N° 34 119
NOTA N° 35 120
4.2 CONTRIBUCIONES SOCIALES 120
NOTA N°36 120
NOTA N° 37 121
4.3 MULTAS, SANCIONES, REMATES Y CONFISCACIONES DE ORIGEN NO TRIBUTARIO 121
NOTA N° 38 121
NOTA N° 39 122
NOTA N° 40 122
4.4 INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS POR VENTAS 123
NOTA N° 41 123
NOTA N° 42 124
NOTA N° 43 124
NOTA N° 44 125
NOTA N° 45 125
NOTA N° 46 125
4.5 INGRESOS DE LA PROPIEDAD 126
NOTA N° 47 126
NOTA N° 48 126
NOTA N° 49 127
4.6 TRANSFERENCIAS 128
NOTA N° 50 128
NOTA N° 51 129
4.9 OTROS INGRESOS 130
NOTA N° 52 130
Resultados positivos por tenencia y por exposición a la inflación 130
NOTA N° 53 130
NOTA N° 54 131
NOTA N° 55 131
NOTA N° 56 132
NOTA N° 57 132
NOTA N° 58 133
5. GASTOS 133
5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO 133
NOTA N° 59 133
NOTA N° 60 134
NOTA N° 61 135
NOTA N° 62 136
NOTA N° 63 137
NOTA N° 64 137
NOTA N° 65 137
NOTA N° 66 138
5.2 GASTOS FINANCIEROS 139

NOTA N° 67 139
NOTA N° 68 139
5.3 GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS POR VENTAS 140
NOTA N° 69 140
NOTA N° 70 140
NOTA N° 71 141
5.4 TRANSFERENCIAS 141
NOTA N° 72 141
NOTA N° 73 142
5.9 OTROS GASTOS 143
NOTA N° 74 143
NOTA N° 75 144
NOTA N° 76 144
NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 145
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 145
NOTA N°77 145
NOTA N°78 146
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN 146
NOTA N°79 146
NOTA N°80 147
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN 147
NOTA N°81 147
NOTA N°82 148
NOTA N°83 148
NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO 149
NOTA N°84 149
NOTAS AL INFORME COMPARATIVO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA CON DEVENGADO DE CONTABILIDAD 150
NOTA N°85 150
Diferencias presupuesto vrs contabilidad (Devengo) 150
NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA 155
NOTA N°86 155
Saldo Deuda Pública 155
NOTAS INFORME ESTADO DE SITUACION Y EVOLUCION DE BIENES NO CONCECIONADOS Y CONCESIONADOS 156
NOTA N°87 156
Evolución de Bienes 156
NOTAS INFORME ESTADO POR SEGMENTOS 157
Anexos 159
FODA 159
IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL 161
NICSP 21- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo 161
NICSP 26- Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo 161
Ingresos por Transferencias corrientes 161
Ingresos por Transferencias capital 162
Gastos por Transferencias corrientes 162
Gastos por Transferencias capital 163

Gastos 163
Ingresos por impuestos 163
Ingresos por Contribuciones Sociales 164
Otros Ingresos 164
Cuentas por cobrar 164
Documentos a cobrar 165
NICSP 165
NICSP 13 Arrendamientos 165
NICSP 16- Propiedades de Inversión 165
NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo 166
NICSP 19- Activos Contingentes 168
NICSP 19- Pasivos Contingentes 169
NICSP 27- Agricultura 170
NICSP 28- 29- 30 171
Fideicomisos 171
NICSP 31 172

CONAPE PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS	**CONAPE**	**22150**

NOTAS A ESTADOS FINANCIEROS

PERIODO CONTABLE JUNIO 2022

Efraín Miranda Carballo	Leonel Acuña Morales	Luis Carazo Aguirre
Representante Legal	Director Financiero	Contador

3-007-045000	Comisión de Finanzas sesión Nº 7 del dia 2807-2022
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 le 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 PÚBLICO COSTARRICENSE

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

El Ente Contable aplica lo dispuesto en la Resolución DCN-0003-2022 con respecto a la Afirmación Explicita e Incondicional sobre el cumplimiento de las NICSP, y de las Políticas Contables Generales.

Marque con 1

APLICA:

SI	1		NO	

En caso de que el Ente cumpla con lo establecido en la Resolución DCN-0003-2022 conforme a los plazos y ya este al 100% de la aplicación de las NICSP y las Políticas Contables Generales, debe llenar y presentar los datos de la siguiente afirmación:

Nombre del Ente, Cedula Jurídica, Nombre del Representante Legal: Afirmó explicita e incondicionalmente el cumplimiento de las NICSP y de las Políticas Contables Generales, en el tratamiento contable que utiliza esta entidad.

La entidad presenta la Declaración Explicita y sin Reservas de la aplicación de NICSP.

Marque con 1

APLICA:

SI			NO	1

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), portadora 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 2022:

Sesión 01-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del Cuarto 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-1284-2021.

Sesión 02-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Enero del año 2022 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-0012-2021.

Sesión 03-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Febrero del año 2022 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-0012-2021.

Sesión 04-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del Primer Trimestre del año 2022 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-0397-2022.

Sesión 05-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Abril del año 2022 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-0012-2021.

Sesión 06-2022:

La Comisión de Finanzas da por conocido la Actualización de los Manuales de Políticas y Procedimientos Contables como parte de la adopción de la versión 2018 de las NICSP.

La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Mayo del año 2022 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-0012-2021.

Encargar a la Sección de Contabilidad enviar un oficio dirigido a la Sección de Informática solicitando el estado actual de las inconsistencias, así como, el detalle de las acciones realizadas para atender las diferencias entre los saldos del SIC y los saldos Contables y también se solicita, el correspondiente plan de acción en donde se indique el cómo se van a ejecutar las tareas pendientes, los recursos necesarios, el plazo y los responsables.

Encargar a la Sección de Contabilidad enviar un oficio dirigido a la Asesoría Legal solicitando que se amplíe el criterio sobre si las potestades que la Ley Nº 6041 otorgan al Secretario Ejecutivo, le asisten para aprobar los instrumentos que solicite la Dirección General de la Contabilidad Nacional en relación al proceso de implementación y de aplicación de las NICSP en CONAPE, como es el caso del Manual de Políticas y Procedimientos Contables conocido en la Sesión Nº 6 de la Comisión de Finanzas.

Sesión 07-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del Segundo Trimestre del año 2022 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 SUB-DCN-UCC-0725-2022.

Se da por conocido el porcentaje de avance en el proceso de implementación de las NICSP versión final actualizado al 30-06-2022 con un 99% de implementación.

Delegar al Secretario Ejecutivo como figura de jerarca institucional a remitir oficio dirigido a la Dirección General de la Contabilidad Nacional, con la aprobación de la actualización del Manual de Políticas y Procedimientos contables, versión NICSP 2018.

Encargar al Jefe de la Sección de Contabilidad a elevar la solicitud del Estado de las inconsistencias entre los saldos SIC - Contabilidad al Jefe del Departamento de Planificación en razón de que no se obtuvo respuesta al oficio S.CONTA-26-2022 Estado de las inconsistencias entre los saldos SIC – Contabilidad dirigido al Jefe de la Sección de Informática.

LEONEL FERNANDO ACUÑA MORALES (FIRMA)

Firmado digitalmente por LEONEL FERNANDO ACUÑA MORALES (FIRMA)
Fecha: 2022.07.29 11:26:22 -06'00'

Firma Digital del Director Administrativo -Financiero o su equivalente.

I- **Cuadro Resumen- Normativa Contable** (Normas Internacionales de Contabilidad para el

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

II- 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 item 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 POLITICAS 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), portadora 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.

EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA)

Firmado digitalmente por EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA)
Fecha: 2022.07.29 12:01:04 -06'00'

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.

Activo

Activos financieros

Instrumentos Financieros

CONAPE como emisor de instrumentos financieros de documentos por cobrar, los clasifica y reconoce, desde el momento en que realiza los desembolsos correspondientes, ya sea en su totalidad o en cada una de sus partes, de conformidad con la esencia del acuerdo contractual y con las definiciones de activo financiero, debiendo hacer prevalecer en todo momento la esencia económica del instrumento por encima de la forma, a efectos de tal clasificación.

Un activo financiero se reconocerá en el Estado de Situación Financiera sólo cuando la entidad se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento en cuestión.

Después del reconocimiento inicial, CONAPE medirá los activos financieros al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

La baja en cuentas de un activo financiero es la eliminación de un activo financiero previamente reconocido en el Estado de Situación Financiera.

La baja en cuentas procederá cuando:

a) expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero;

b) Cuando se declaren con incobrables los saldos reconocidos en cartera crediticia según lo que se detalla en el Reglamento de Cobro en el Artículos N° 109 al 115.

c) Cuando se presenten representaciones erróneas motivadas por el fraude.

Cuentas a cobrar

CONAPE tendrá una cuenta por cobrar cuando:

a) debido a un hecho ya ocurrido, un tercero tenga una obligación de entregar un activo o prestar un servicio a la entidad;

b) la cancelación de dicha obligación:

i. sea ineludible o probable;

ii. deba efectuarse en una fecha determinada o determinable debido a la ocurrencia de cierto hecho.

En la generalidad de los casos, la medición contable inicial de una cuenta por cobrar será por su valor razonable en la fecha. Sí dicho valor razonable no puede ser medido con fiabilidad, la medición será al costo.

Transferencias a cobrar

Para reconocer un derecho de cobro por una transferencia, se debe cumplir con la definición de activo, lo cual ocurre cuando:

a) la entidad controla los recursos como consecuencia de un suceso pasado (la aprobación o disposición de la transferencia a su favor) y espera recibir beneficios económicos futuros o potencial de servicio de esos créditos;

b) es probable que la entrada del recurso ocurra y su valor razonable pueda ser medido con fiabilidad.

Bienes no Concesionados

CONAPE reconocerá un bien como activo sí, y sólo si cumple con las siguientes características:

a) Es probable que la institución reciba beneficios económicos o sea un potencial de servicios futuros asociados al activo.

b) El valor razonable o el costo del activo puedan ser medidos de forma fiable.

1. Reconocimiento Activos Fijos Capitalizables

En CONAPE se considerará como activos fijos capitalizables, aquellos bienes:

a. Cuyo valor mínimo de adquisición no sea menor a cien mil colones exactos (₡ 100.000.00).
b. Su vida útil sea mayor a un año.

Todo elemento de propiedades, planta y equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido como un activo, se medirá por su costo.

En los ejercicios posteriores al inicial, los elementos de propiedades, planta y equipo, que cumplan las condiciones para ser reconocidos como un activo, podrán ser medidos por:

a) Modelo de Costo; o

b) Modelo de Revaluación.

El modelo de costo, será el criterio general que CONAPE deberá aplicar para la medición y reconocimiento posteriores de los elementos de propiedades, planta y equipo excepto para los terrenos y los edificios que serán valorados por el método de Revaluación.

El importe en libros de un elemento del Activo Fijo se dará de baja cuando:

a) se disponga del bien; o

b) no se espere obtener ningún beneficio futuro o potencial de servicio por su uso o disposición. (Desuso)

Propiedades de Inversión

Los siguientes bienes deben ser imputados a propiedades de inversión:

Las tierras y terrenos que se tienen para uso futuro indeterminado, es decir, cuando no se ha determinado si el terreno se usará como propiedades, planta y equipo o para venderse a corto plazo dentro del curso ordinario de las operaciones; se considera que dichos terrenos se mantienen para obtener plusvalías;

Debe procederse a reconocer una propiedad de inversión cuando y sólo cuando:

a) sea probable que los beneficios económicos o potencial de servicio futuros que están asociados con la propiedad fluyan hacia la entidad; y

b) el costo o el valor razonable de la propiedad pueda ser medido en forma fiable.

Las propiedades de inversión que cumplan las condiciones para su reconocimiento como activos, deberán medirse inicialmente por su costo.

El modelo de costo regirá con carácter general para la medición posterior al inicio de propiedades de inversión, hayan sido adquiridas.

La baja de una propiedad de inversión tendrá lugar cuando se disponga de ella (por venta o por incorporación a un arrendamiento financiero), debiéndose reconocer el resultado de la disposición, o cuando la misma quede permanentemente retirada de uso y no se esperen beneficios económicos o potencial de servicio futuros, debiéndose reconocer el gasto en el ejercicio en que ello ocurra.

Deterioro

Los activos sujetos a evaluación y reconocimiento de deterioro pueden ser:

- Activos no generadores de efectivo; o

- Activos generadores de efectivo.

CONAPE únicamente maneja los activos no generadores de efectivo.

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.

El valor de un activo se deteriora cuando el importe del mismo en libros excede a su monto recuperable. La expresión “monto recuperable” resultará comprensiva de los siguientes conceptos:

a) importe de servicio recuperable: para el caso de activos no generadores de efectivo.

El monto recuperable se mide como el mayor entre el valor razonable menos los costos necesarios para la venta y el valor en uso.

En caso que el monto recuperable de un activo sea inferior a su importe en libros, éste debe disminuirse hasta alcanzar aquel monto, recociéndose la diferencia en el resultado del ejercicio, con carácter de pérdida por deterioro.

Pasivo

Reconocimiento

Para que un pasivo cumpla con los requisitos de reconocimiento como tal, deben cumplirse las siguientes condiciones:

a) debe existir una obligación presente originada en un suceso ocurrido en el pasado;

b) para liquidar dicha obligación, debe existir la probabilidad de un flujo de salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio. En caso de duda al momento de evaluar la futura salida de recursos, se concluirá que ello es así cuando su ocurrencia sea más probable que improbable.

Las cuentas 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.

Beneficios a los Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de retribuciones que una entidad proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios.

Deberá reconocerse:

a) un pasivo cuando el empleado haya prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro; y

b) un gasto cuando la entidad consuma los beneficios económicos o el servicio potencial procedente del servicio prestado por un empleado a cambio de los beneficios a los empleados.

Fondos de terceros y en garantía

Representan hechos económico-financieros que no alteran el Patrimonio Neto de la entidad perceptora, que surgen de actividades y/o servicios prestados por la misma y que no implican propiedad de los fondos.

Provisiones

Una provisión es un pasivo respecto del cual existe incertidumbre acerca del momento de su vencimiento y/o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación. En razón de dicha incertidumbre, las provisiones son objeto de estimación.

Por la naturaleza de los préstamos otorgados por la entidad al desarrollarse las fases de dichos créditos se registra en la contabilidad como medio de control para el tratamiento en todas sus fases.

Compromisos por pagar

Los compromisos por pagar son pasivos (provisiones) 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.

Ingresos a devengar

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

Correspondiente a los rubros financiados en la etapa de ejecución y todo el tratamiento particular que conllevan estos rubros, reconocimiento, medición inicial, posterior e información a revelar.

Patrimonio

El Patrimonio, también denominado “Activos netos”, es el valor residual entre el total del activo menos el total del pasivo.

Capital

El capital inicial para una entidad gubernamental en marcha y que adopte por primera vez NICSP, estará constituido por el valor de los recursos asignados al momento de su creación, considerando a los mismos como contribuciones de los propietarios al inicio de la vida económica de la entidad.

En caso de que no puedan identificarse y valuarse de manera fiable los recursos asignados a la entidad al momento de su creación, la medición del capital inicial se determinará a partir del valor de los activos fijos de la entidad al momento de la adopción de NICSP.

Reservas

Representan la porción del Patrimonio de la entidad, originada en el incremento de recursos que no tienen por contrapartida ni la disminución de otros activos, ni el incremento de pasivos, y cuya acumulación tiene por objeto absorber futuras disminuciones de valor y/o afectarse a resultados en el ejercicio en que se disponga o realice el activo generador de la reserva.

Resultados acumulados

Son los resultados acumulados por la entidad gubernamental durante los ejercicios anteriores y el actual, que forman parte integrante del Patrimonio.

Los resultados acumulados de ejercicios anteriores sólo deben ajustarse, siempre que resulten afectados, en los siguientes casos:

a) por cambios en las políticas contables y;

b) por la corrección de errores que se efectúe retroactivamente, en la medida en que estas correcciones sean practicables.

Ingresos

Los ingresos se originarán en:

a) transacciones y eventos con contraprestación,

b) transacciones y eventos sin contraprestación, y

c) combinación de transacciones con y sin contraprestación.

Transacciones con contraprestación, son aquéllas en las que la entidad recibe activos o servicios, o cancela obligaciones, y asigna directamente un valor aproximadamente igual (mayoritariamente en forma de productos, servicios o uso de activos) a la otra parte del intercambio.

Transacciones sin contraprestación, son aquéllas en las que una entidad recibe valor de otra entidad sin entregar directamente un valor aproximadamente igual a cambio.

Gastos

Deberá reconocerse un gasto cuando la entidad consuma los beneficios económicos o el potencial de servicio.

Un gasto será reconocido, en tanto y en cuanto se puedan medir en forma fiable, se reconocerán en los gastos del ejercicio con el que guardan relación.

Depreciaciones y amortizaciones

Se aplicará el método lineal de depreciación de propiedades, planta y equipo, por el que se le asignará a cada período el mismo importe en concepto de depreciación de un activo fijo, surgiendo dicho importe de dividir el monto sujeto a depreciación por el número de años (o unidad de tiempo que se determine) de vida útil.

Incobrabilidades y desvalorizaciones de inversiones y cuentas a cobrar

Cuando exista evidencia de que se ha incurrido en un deterioro en el valor de los préstamos, de las partidas por cobrar o de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, contabilizados al “costo amortizado”, se reconocerá una pérdida por deterioro.

Dicha pérdida por deterioro se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo

financiero (es decir, la tasa de interés efectiva computada en el momento del reconocimiento inicial) y se reconocerá como tal en el resultado del período.

El importe en libros del activo se reducirá mediante la cuenta de estimación para incobrables.

REVELACIÓN EN NOTA EXPLICATIVA DEL IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL

A partir del cierre contable del mes de junio 2020, cada ente contable inicio generando la información contable sobre el COVID-19 por medio de sus unidades primarias, lo cual permite que, al llegar al cierre de marzo 2022, 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 quien tengan esta responsabilidad.

CERTIFICACIÓN FODA

Certificación o Constancia:

La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cédula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portadora 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.

EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA)

Firmado digitalmente por EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA)
Fecha: 2022.07.29 12:02:19 -06'00'

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		NO	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

Resumen	CANTIDAD	MONTO TOTAL
		₡0,00

Para el cierre marzo 2022, 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

Resumen	CANTIDAD	MONTO TOTAL
		₡0,00

Para el cierre marzo 2022, 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 SUPLENTES (e)	FUNCIONARIOS JORNALES (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 Crédito	22	21	1	0	0	0	7	15	0	0	0
Auditoria Interna	5	5	0	1	0	0	1	4	0	0	0
Administración Activa	46	39	3	0	0	0	13	33	0	0	0

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

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.

CONAPE no interrumpió el servicio del otorgamiento de préstamos para estudios, se tomaron las medidas correspondientes por el efecto de la pandemia y las restricciones sanitarias. Para esto, 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, por lo tanto se implementó el teletrabajo, sin dejar de dar el servicio de forma presencial para quien lo requería o para los procesos que solo de forma presencial se pueden ejecutar.

Lo anterior requirió de generar una Comisión Institucional de Teletrabajo, dicho órgano colegiado está conformado de la siguiente manera:

- Representante de la Sección de Recursos Humanos quien coordinadora la Comisión.
- Representante de Asesoría Legal
- Representante de la Sección de Informática
- Representante de Planificación

Además, para regular esta materia, el Consejo Directivo de CONAPE en sesión 01-2022 con fecha del 10 de enero de 2022, aprobó el Reglamento para regular la modalidad de Teletrabajo en CONAPE.

De este documento, es importante rescatar:

Interpretación: En aspectos no contemplados, se estará referenciando a lo dispuesto por la Ley para Regular el Teletrabajo, su Reglamento Ejecutivo y disposiciones emitidas por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

Derogatoria: Este reglamento deroga todas las disposiciones relacionadas con el tema del teletrabajo en CONAPE.

Aclaración: Este reglamento regula el teletrabajo en su "naturaleza ordinaria", por tanto, no tiene alcance sobre lineamientos emitidos a causa de la Pandemia por Covid-19.

Los servicios de CONAPE de cara al cliente externo, no sufrieron afectación, ya que la Institución cuenta con las siguientes plataformas:

- Registro de solicitud de Préstamo en línea.
- Solicitud de Desembolsos en línea
- Pagos por medio de Conectividad
- Existen canales de comunicación, como Call Center y correos electrónicos de cada una de las áreas.

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		NO	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

INGRESOS 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
Ingresos por Transferencias capital

Ingresos por Transferencias capital	MONTO TOTAL
	₡0,00

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
	₡0,00

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
	₡0,00

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
	₡0,00

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
	₡0,00

INGRESOS POR CONTRIBUCIONES SOCIALES

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 Contribuciones Sociales

	MONTO TOTAL

₡0,00

OTROS INGRESOS

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	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		NO	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

DOCUMENTOS A COBRAR

Marque con 1:

APLICA

SI		NO	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
	₡0,00

En el caso de las cuentas por cobrar y los documentos por cobrar en CONAPE producto de los préstamos otorgados, dentro de las facilidades históricas que la institución otorga a sus prestatarios, ya se implementaban desde antes de la Pandemia, por lo tanto, no se incluyen como una afectación producto de esta situación particular.

Dentro de las facilidades que otorga CONAPE, están:

- El pago de las cuotas se realiza cuando el deudor finalice sus estudios
- Ampliación del periodo de estudios, para terminar la carrera.
- Prorroga de pago
- Adecuación de la deuda
- Cuota mínima

Lo anterior, está debidamente regulado en los Reglamentos de Crédito y de Cobro.

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.

Certificación o Constancia:

La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cédula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portadora de la cédula de identidad (1-0750-0803), CERTIFICA QUE: la entidad cuenta con una Comisión de Riesgo, la cual incluyo el cumplimiento de las NICSP.

Los Integrantes son:

Nombre. Coordinador de la Comisión. EFRAÍN MIRANDA CARBALLO

Integrantes:

Reglamento de Organización de la Comisión Institucional de Control Interno de

CONAPE - COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

Artículo 9º-Organización. 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.

Observaciones: (Inclusiones del cumplimiento de las NICSP como parte de la valoración de riesgos institucional).

La Institución cuenta con la **Comisión Institucional de Control Interno de CONAPE – COCOIN**, la cual, cuenta con un reglamento interno debidamente publicado en la Gaceta, en donde se indican las funciones de esta comisión, las cuales guardan relación con la valoración de los riesgos:

Artículo Nº 4 – Función general. La Comisión tiene como función general proponer al jerarca los lineamientos necesarios para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno aplicable a todas las unidades orgánicas de CONAPE.

Artículo Nº 5 – Función específica. La Comisión desarrollará e implementará dentro del sistema de Control Interno, un subsistema de valoración de riesgos, para identificar, analizar, clasificar y minimizar los riesgos que enfrenta o puede enfrentar CONAPE originados tanto en fuentes externas como internas, y que estén provocando o puedan llegar a provocar desviación en el logro de los objetivos institucionales.

EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA)

Firmado digitalmente por EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA)
Fecha: 2022.07.29 12:03:01 -06'00'

Firma Digital del Máximo Jerarca

El siguiente cuadro debe presentarse como revelación a marzo 2022, de acuerdo con sus particularidades.

Riesgo	Grado Impacto	Medidas De Contención	Observaciones
Deseos de los Clientes	Alto	Mercadeo debe reforzar el envió 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.	COVID 54 Podría ser que los estudiantes no soliciten sus desembolsos o suspendan temporalmente sus estudios.
Incumplimiento	Medio	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.	COVID 59 Podría ser que los estudiantes no concluyan sus estudios de acuerdo con los términos establecidos en el contrato.
Recursos Humanos	Bajo	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.	COVID 60 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
Infraestructura de Tecnologías de Información	Medio	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.	COVID 61 Podría ser que los equipos (computadoras, otros), asignados a los funcionarios colapsen por obsolescencia o no se disponga de las licencias y aplicaciones requeridas.
Asignación de Recursos		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.	CODVID 34 Podría ser que se dé una depreciación acelerada de activos por falta de uso o un uso inadecuado.
Alineamiento	Medio	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	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

INFORME DETALLADO AVANCE NICSP MARZO 2022

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), portadora de la cedula de identidad (6-0254-0410), Coordinadora de la Comisión NICSP Institucional CERTIFICA QUE: la entidad se encuentra en el proceso de implementación de NICSP en la versión 2014 y que está al tanto de los requerimientos solicitados por la DGCN en la presentación de los EEFF.

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)	
	30/06/2022	**30/06/2021**
Caja	500,00	500,00
Depósitos bancarios	404.945,63	389.762,86
Cajas Chicas y Fondos Rotatorios	300,00	300,00
Depósitos A Plazo Fijo	0,00	2.104.968,44
Total Efectivo y Equivalentes de efectivo	**405.745,63**	**2.495.531,30**

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 ¢ 196.806,71 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 30-06-2022

(en miles de colones)	***30-06-2022***	***30-06-2021***
Ahorro / desahorro	***21.483.249,89***	***13.519.669,95***
Movimientos de partidas no monetarias		
Depreciación y amortización Activo fijos	231.187,15	317.229,76
Deterioro de cuentas por cobrar	915.968,62	642.863,18
Recuperación de provisiones	-1.005.064,96	-336.958,46
Recuperación de previsiones	-370.789,60	-51.846,17
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes distintos de inventarios	0,00	0,00
Pérdidas por ventas de bienes	0,00	0,00
Cargos por provisiones por los compromisos por préstamos	14.407.220,07	11.560.724,05

Variación ingreso por ventas, servicios y derechos administrativos	-11.207.346,85	-8.882.733,63
Variación por ingresos de la propiedad	-1.593.928,06	946.539,43
Variación por ingresos por transferencias	-737.616,31	-941.083,61
Variación por Otros ingresos de operación	11.248,49	-11.158,67
Variación por beneficios al personal	-39.200,72	-33.951,01
Variación por servicios y adquisiciones de inventarios	-270.236,82	36.633,09
Intereses por impuestos, multas y recargos moratorios a pagar	3,94	0,00
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	**21.810.426,72**	**16.765.927,89**

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

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 periodo 2021, CONAPE registró de forma devengada la suma de ¢ 46.484,80 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 2022. Además, se dieron inconsistencias en pagos por conectividad que generó que se registraran ¢271,85 como parte de la Recuperación del Costo de Garantía (póliza fase cobro) y durante el primer trimestre del año 2022 fueron anulados, debido a que el recibo no fue pagado por el cliente.

También, en el año 2021, se registró de forma devengada de más la suma ¢431,33 en la cuenta de Materiales y suministros consumidos ya que no se recibieron los productos.

Para el año 2021, se provisionó de más en el gasto del salario escolar la suma de ¢920,29.

Durante el mes de marzo mediante oficio SC-121-2022 se solicita Ajustes en auxiliares y en cuentas contables referente a recuperados noviembre 2021 de la operación 30507970. En el SIC, se muestra un pago de abogado por ¢55,83 del oficio SC-2179-2015; sin embargo, lo correcto fue ¢30,28, generando una diferencia de ¢25,56 que afectó únicamente, los saldos iniciales de la cuenta por pagar costas a nivel contable. Se realizó la incidencia 13154 para solucionar la base de datos.

También, durante el 2022 se reclasificó la cuenta registrada como Gasto por devengar al resultado del periodo, correspondiente al impuesto del Marchamo 2022, lo anterior por la suma de ¢274,79.

Por último, durante el año 2021 la liquidación anual por parte de INS con relación a la siniestralidad en el seguro de saldos deudores se reconoció la suma de ¢3.133,57 los mismo corresponden a la retención del 2% de renta que se debe de hacer por parte de las entidades públicas.

Lo anterior, se muestra a continuación:

Cuenta Contable	**Debe**	**Haber**
Intereses Por Préstamos	46.484,80	
Recuperación del Costo de Garantía (póliza fase cobro)	271,85	
Cuenta por pagar (Costas)	25,56	
Salario Escolar	2.325,35	1.405,06
Útiles y materiales limpieza		64,19
Productos de papel y cartón		367,14
Seguros Voluntarios De Automóviles	274,79	
Liquidación INS	3.133,57	

En el 2021, CONAPE presentó las siguientes cifras:

	(en miles de colones)
Ingresos y resultados positivos por ventas	22.177.386,69
Ingresos de la propiedad	11.874.195,38
Transferencias corrientes	13.006.024,83
Otros ingresos	228.015,53
Recuperación de deterioro de cuentas a cobrar	163.341,18
Recuperación de provisiones	974.507,37
TOTAL DE INGRESOS	**48.423.470,98**
Gastos en personal	1.549.424,84
Servicios	1.810.177,87
Materiales y suministros consumidos	22.801,50
Consumo de bienes distintos de inventarios	584.909,00
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	659.454,51
Cargos por provisiones y reservas técnicas	23.928.803,05
Transferencias corrientes	444.607,17
Otros gastos y resultados negativos	10.885,51
TOTAL DE GASTOS	**29.711.742,05**
AHORRO y/o DESAHORRO DEL PERIODO	**18.711.465,90**

En el 2021 el resultado acumulado inicial era de ¢215.109.504,57 y el resultado acumulado al cierre era de ¢233.870.487,70.

A continuación se muestran las cifras del periodo 2021, con los ajustes realizados durante este periodo, en el Estado de Rendimientos Financieros del ejercicio anterior:

	31-12-2021	(reexpresado) 31-12-2021
Ingresos y resultados positivos por ventas	22.177.386,69	22.177.114,84
Ingresos de la propiedad	11.874.195,38	11.827.710,58
Transferencias corrientes	13.006.024,83	13.006.024,83
Otros ingresos	228.015,53	224.881,96
Recuperación de deterioro de cuentas a cobrar	163.341,18	163.341,18
Recuperación de provisiones	974.507,37	974.507,37
TOTAL DE INGRESOS	**48.423.470,98**	**48.373.580,76**
Gastos en personal	1.549.424,84	1.550.345,13
Servicios	1.810.177,87	1.810.452,66
Materiales y suministros consumidos	22.801,50	22.370,17
Consumo de bienes distintos de inventarios	584.909,00	584.909,00
Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar	659.454,51	659.480,07
Cargos por provisiones y reservas técnicas	23.928.803,05	23.928.803,05
Transferencias corrientes	444.607,17	444.607,17
Otros gastos y resultados negativos	10.885,51	10.885,51
TOTAL DE GASTOS	**29.711.742,05**	**29.011.852,76**
AHORRO y/o DESAHORRO DEL PERIODO	**18.711.465,90**	**19.361.728,00**

A continuación se muestran las cifras del periodo 2021, con los ajustes realizados durante este periodo, en el Estado de Cambios en el Patrimonio del ejercicio anterior:

	Capital	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31/12/2021	286.252,17	1.521.592,73	233.870.487,70
Resultado positivo (ahorro) del periodo finalizado al 31-12-2021 reexpresado	0,00	0,00	-50.679,53
Saldos al 31/12/2021	286.252,17	1.521.592,73	233.819.808,17

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		NO	1

Política Contable			Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	32.		**Saldos en moneda extranjera** [35]	**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 EEFF.

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 EEFF:

a) las políticas contables adoptadas con relación a los costos por préstamos;

b) el importe de los costos por préstamos capitalizados durante el período; y

c) 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 relacionados a la inversión en activos de capital, 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 previsiones 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 30-06-2022 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		NO	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.

La inflación de Costa Rica mostró una variación interanual (de junio de 2021 a mayo de 2022) de 8,71%, según el Índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

El nivel del índice general en Junio del 2022 es 110,89, mientras que en el mes anterior fue 108,96. Asimismo, la variación mensual se ubicó en 1,78%.

El indicador se mantiene por encima 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 avaluó 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	4	₡11.039,74
Arrendamiento Financiero	0	₡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:

a. hasta un año es por la suma de ¢11.039,74 de los cuales se ejecutaron durante el segundo trimestre del año 2022 la suma de ¢3.558,23 que equivale a un 32,23% del monto de los contratos.
b. entre uno y cinco años; no se tienen contratos con pagos futuros en este rango.
c. 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 aquélla 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	27-07-2022
Fecha del Evento	N/A

Descripción	N/A
Cuenta Contable	N/A
Materialidad	N/A
Oficio de ente fiscalizador que lo detecto	N/A
Oficio de la administración que lo detecto	N/A
Fecha de Re expresión	N/A
Observaciones	N/A

Revelación Suficiente (Ver GA NICSP 14):

A la fecha de emisión de los Estados Financieros del segundo trimestre 2022, no se han determinado hechos que requieran ajustes o revelaciones adicionales.

NICSP 16- PROPIEDADES DE INVERSIÓN:

De acuerdo con la NICSP 16- Propiedades de Inversión:

Marque con 1:

APLICA

SI	1	NO	

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	₡98.709,85

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 2018.

Porción Terreno: Valores De Origen anexo norte (lote)	51.365,03
Porción Terreno: Revaluación anexo norte (lote)	47.344,83

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.

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	1						
MONTO TOTAL	₡94.378,91	₡0,00	₡0,00	₡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:

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

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

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	₡144.401,67
Resolución provisional 2	₡144.401,67
Resolución en firme	₡144.401,67
GRAN TOTAL	**₡577.606,68**

Resumen Cantidad	Activos Contingentes
Pretensión Inicial	3
Resolución provisional 1	3
Resolución provisional 2	3
Resolución en firme	3
GRAN TOTAL	**12**

Resumen Montos	Pasivos Contingentes
Pretensión Inicial	₡0,00
Resolución provisional 1	₡0,00
Resolución provisional 2	₡0,00

Resumen Cantidad	Pasivos Contingentes
Pretensión Inicial	3
Resolución provisional 1	2
Resolución provisional 2	2

Resolución en firme	₡0,00
GRAN TOTAL	**₡0,00**

Resolución en firme	2
GRAN TOTAL	**9**

Revelación Suficiente: (Ver GT NICSP 19):

Dentro de los Activos contingentes que tienen litigios relacionados con Devolución de aportes bancarios que no fueron girados según lo indica la Ley Nº 6041 de creación de CONAPE en su artículo Nº 20. Además, se tiene un litigio en contra de FODELI, por incumplimiento de pagos relacionados a un convenio entre las partes. Con relación a los Pasivos contingentes, CONAPE tiene demandas relacionadas por Derechos sobre propiedad y Restitución de Linderos, lo anterior, relacionado a las propiedades dadas en garantías, adquiridas por los procesos de recuperación de los fondos dados en préstamos.

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	
	Mayo 2022		1	A los funcionarios que les corresponde presentar la declaración de bienes, pero estos no cumplen con la definición para ser considerados partes relacionadas.

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 Nº 3 de la Ley Nº 6041 en donde se establece que "La Comisión tendrá como máxima autoridad un Consejo Directivo (…)" y el Artículo Nº 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 segundo trimestre del año 2022 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 que dentro de las atribuciones dadas por la Ley Nº 6041 no tiene participación financiera, ni participa en la toma de decisiones en otra entidad pública, tampoco, tiene la potestad de hacer inversiones en asociadas. Por lo tanto, no debe de emitir estados financieros consolidados.

CONAPE es una entidad que dentro de su presupuesto no recibe transferencias del Gobierno Central, ya que sus recursos los conforman los aportes de los Bancos Comerciales Públicos y Privados, así como por las recuperaciones de las cuotas por los préstamos otorgados, lo anterior le genera un ingreso por intereses con una tasa de interés subsidiada.

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 Nº 20 de la Ley Nº 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 explicita 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** presentara a la Contraloría General de la Republica.

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA		
PERIODO	**2021**	
OFICIO ENVIO A CGR		**SE 34-2022**
INGRESOS		
Ingresos reales		64.048.006,18
Ingresos presupuestados		29.574.160,27
GASTOS		
Gastos reales		24.954.755,28
Gastos presupuestados		29.574.160,27
SUPERAVIT/DEFICIT		39.093.250,90

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

Durante el año 2021 los ingresos efectivos alcanzaron la suma de ¢39.200 millones, y los egresos ¢24.955 millones, lo que refleja una diferencia positiva de ¢14.245 millones.

El nuevo superávit acumulado a diciembre de 2021 es de ¢39.093 millones, lo cual presenta un crecimiento del 57% respecto del monto acumulado al 31 de diciembre de 2020.

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	₡0,00	₡0,00	₡0,00

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	6 categorías
Valor Libros	₡316.144.401,23	₡26.610.640,77
Valor Razonable	₡316.144.401,23	₡26.610.640,77

Los Instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 30-06-2022 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:

21.483.249,89 / 319.829.595,03 = 6,72%

Al cierre del segundo trimestre del año 2022, por cada colón de activo CONAPE genera ¢0,7 de utilidad de operaciones. Para el año 2021, la Institución generaba un rendimiento de 4,67% o sea por cada colón invertido en activo, se generaban ¢0,5 de utilidad.

El aumento en el rendimiento se debe principalmente, a que la Institución cuenta con mayores recursos para operar, específicamente, los ingresos por aportes bancarios, los cuales, fueron muy superiores a los recibidos el periodo pasado.

Revelar reclasificaciones de Activo Financiero:

Durante el segundo trimestre 2022, 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:

Activo Financieros:	Saldos al 30 de junio de 2022
Efectivos y Equivalentes de Efectivo	405.745,63
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	60.010.217,70
Cuentas por Cobrar corto plazo	21.698.533,43
Préstamos a cobrar a largo plazo	234.029.904,47
Total	**316.144.401,23**

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 (en colones) al 30 de junio de 2022, clasificado por garantías:

Cartera en la fase de Ejecución del préstamo:

Tipo Garantia	Total adeudado	Cantidad de Operaciones	Promedio Cobertura	Composición
PRENDARIA BONOS	129.120.662,00	8,00	61,00	0,08
FIDUCIARIA	40.235.829.832,56	7.967,00	31,65	82,68
FONDO DE AVAL	1.296.227.671,90	358,00	0,02	3,72
HIPOTECARIA	18.885.952.790,80	1.142,00	164,10	11,84
MIXTA	3.003.757.582,21	162,00	27,05	1,68
	63.550.888.539,47	**9.637,00**		**100,00**

Cartera en la fase de Cobro Administrativo:

Tipo Garantia	Total Adeudado	Cantidad de Operaciones	Promedio de Cobertura	Composición
PRENDARIA BONOS	48.881.432,40	5,00	132,37	0,03
FIDUCIARIA	144.167.735.772,72	36.638,00	39,25	70,80
FONDO DE AVAL	83.180.198,17	29,00	0,00	0,00
HIPOTECARIA	36.322.356.453,42	2.944,00	196,96	28,55
MIXTA	2.206.839.616,86	132,00	81,41	0,53
HIJOS DEL CAMPO	49.022.446,05	16,00	106,25	0,08
	182.878.015.919,62	**39.764,00**		**100,00**

Cartera en la fase de Cobro Judicial:

Tipo Garantia	Total Adeudado	Promedio de Cobertura	Composición	Cantidad de Operaciones
FIDUCIARIA	4.861.607.853,99	35,05	83,17	1.694
FONDO DE AVAL	1.662.134,65	0,00	0,00	3
HIPOTECARIA	773.007.769,11	162,67	16,18	71
MIXTA	75.050.836,00	93,29	0,65	5
	5.711.328.593,75		**100,00**	**1.773**

Revelar Instrumentos Financieros compuestos con múltiples derivados implícitos:

Dentro de los instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 30-06-2022 no se cuenta con derivados implícitos.

Revelar Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros:

Los Activos Financieros que mantiene CONAPE al 30-06-2022, 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 Nº 9816, establece en su artículo Nº 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 30 de junio de 2022 los compromisos por préstamos a corto plazo ascienden a la suma de **¢15.409.721,24**; que representan el 61,59% del total compromisos por préstamos y las obligaciones por préstamos a largo plazo ascienden a **¢9.609.844,45** que es

el 38,41% del total de los montos pendientes por desembolsar a los 9.637 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:

82.494.141,94 / 19.909.269,65 = 4,14

La cobertura de los activos corrientes sobre los pasivos corrientes es de 4,14 al segundo trimestre del año 2022, mientras que para el periodo 2021 fue de 3,23.

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 Abril 2022, CONAPE ampliará su financiamiento a cursos de idiomas, capacitaciones, presentación de pruebas internacionales o certificación de habilidades tras la firma de la Ley que lo permite.

El financiamiento se podrá dar en las modalidades presencial, virtual o híbrida. Se trata de una reforma al artículo 2 de la ley de creación de CONAPE, la cual actualmente financia exclusivamente carreras universitarias.

La propuesta reforma las competencias de CONAPE y le permite realizar convenios con empresas, centros educativos públicos y privados.

Lo anterior, evidencia, que en el corto plazo CONAPE mantiene una proyección de continuidad de sus operaciones, ya que incluso, se le están ampliando sus competencias.

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 Nº 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	199

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

Los intangibles que maneja la Institución corresponden a las compras de las licencias de softwares, al 30-06-2022 la Institución mantiene dentro del auxiliar detallado de Licencias 190 totalmente amortizadas que no se ha reportado por parte de la Sección de Informática si corresponde darlas de baja y 158 licencias con valor en libros por la suma de ¢286.058,88.

Durante el primer trimestre del año 2022 se llevó a cabo el registro de los activos intangibles, en donde se determinó un valor por la suma de ¢796.500,00 distribuido en 40 Activos y durante el segundo trimestre 2022 se reconoció la mejora en la APP Móvil por la suma de ¢1.766,57.

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	

NO	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 30-06-2022 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 junio 2022 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 reportes pendientes de desarrollar a nivel de los sistemas informáticos.

Lo anterior, en el escenario de que la brecha que se determinó que en el mes de setiembre, no logren ser atendidas a finales del ejercicio 2022, se estaría acogiendo de forma definitiva los transitorios, ya que se llegó a definir alguna situación que no permitió alcanzar la meta, con lo cual, 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 Nº 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 EEFFC, combinarán los EFPIG de la entidad controladora y sus controladas77, 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 EEFFC 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 Reciprocas y Confirmación de Saldos Contables	NICSP N° 35 Párrafo 40	
7	11	1	Cuentas Reciprocas 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 Nº 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.

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		NO	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 Nº 6041 de creación de CONAPE en el artículo Nº 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 Nº 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 Nº 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	₡0,00		
Convención colectiva	₡0,00		
Cesantía	₡0,00		
Preaviso	₡0,00		

La entidad brinda Servicios médicos

Marque con 1:

APLICA

	SI	NO
Servicios Médicos		

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 30-06-2022 el aporte patronal acumulado que mantiene dicha Asociación en custodia reflejaba un monto de **¢ 528.414,08** dicho monto está distribuido entre 64 funcionarios con estatus de socios activos

y 5 funcionarios con estatus de Ex asociados por Renuncia Interna a la Asociación, pero continúan laborando para CONAPE y solamente 6 funcionarios nunca han formado parte de la Asociación desde que fueron contratados por CONAPE.

Al 30-06-2022 se tiene una diferencia con la Asociación Solidarista por la suma de **¢16,07** 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 adquisidores del Sector Publico.	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 30-06-2022, 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 aplica la Ley de reducción de la deuda pública por medio de la venta de activos ociosos o subutilizados del sector público (10092), en su artículo 3: "…Declaratoria de ociosidad? Cada órgano y entidad de la Administración Pública tendrá la obligación de realizar un inventario anual de todos sus bienes muebles e inmuebles y remitir un informe al Ministerio de Hacienda, a más tardar el 31 de marzo de cada año, en el cual identificará, además, los bienes que catalogarían como ociosos. En caso de no existir bienes de este tipo, el jerarca deberá hacerlo constar en el respectivo informe. Corresponderá al máximo jerarca del órgano o ente emitir la resolución razonada por la cual declara el bien como ocioso, así como acreditar que desprenderse de este no generará afectación al servicio público ni a derechos de terceras personas sobre estos. "tiene eventos financieros y contables que salieron a la luz pública en este periodo contable?

SI		NO	1

Revelación: ¿Cuáles?

CONAPE solo cuenta con un terreno registrado como propiedad de inversión, el cual se encuentra contiguo a las oficinas centrales, en San Pedro de Montes de Oca. Pero el mismo no se ha declarado como ocioso.

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	1	NO	

Revelación:
En sesión Nº 06-2022 de la Comisión de Finanzas, el cual, funge como órgano colegiado que atiende los temas relacionados al proceso de implementación y de aplicación de las NICSP en CONAPE, conoció el Manual de Políticas y Procedimientos contables bajo la nueva versión 2018 de las NICSP, se está bajo el análisis de a quién le corresponde la aprobación como máximo jerarca, ya que se había acordado en el Consejo Directivo delegar estos aspectos operativos al Secretario Ejecutivo, como máxima figura administrativa, lo anterior con fundamento en lo que se regula en el Artículo Nº 15 de la Ley Nº 6041 de creación de CONAPE.

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:

CONAPE no realizó reclasificación de cuentas durante el periodo actual.

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:

CONAPE no realizó depuración de cifras durante el periodo actual.

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 2022 se enviaron los siguientes oficios confirmando los saldos con cuentas relacionadas:

7- 98-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 BCR

8- 99-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 BNCR

9- 100-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 BPDC

10- 101-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 CNE

11- 102-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 FODELI

¿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. Además, de que se cuenta con consultas detalladas a la base de datos, para soporte de los saldos de las cuentas contables o se tiene auxiliares detallados en Excel que de forma manual se actualizan.

12- ¿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.

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

SI		NO	1

Revelación:

A partir de finales del mes de Marzo 2022, la institución hizo la apertura de una cuenta corriente en dólares, con el fin de que el Banco deposite los embargos que el Juzgado realiza en esa moneda. Se encuentra pendiente el desarrollo a nivel del sistema financiero para que estos registros se contabilicen según la NICSP 4 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda.

14- ¿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. Además, los valores de estos bienes se encuentran en actualización, por medio de avalúos realizados por profesionales aptos, lo anterior, con debido al proceso de venta respectivo.

15- ¿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.

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

SI	1	NO	

Revelación:

CONAPE utiliza el método de línea recta para depreciar los activos fijos.

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

SI		NO	1

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	2019-2020	Están pendientes de aplicar por parte de TI.

contables al 31 de diciembre del 2020 en las cuentas préstamos por cobrar		
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

Es importante indicar que la auditoria externa no se realiza todos los años, esto se debe de realizar de forma coordinada con la Auditoria Interna con el objetivo de administrar de la mejor manera los recursos institucionales.

A inicios del año 2022 la auditoría interna de CONAPE entregó a la Administración el informe AI-AF-01-2021 Auditoria de Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, en donde emitió las siguientes recomendaciones relacionadas al proceso contable:

- Realizar una revalidación del proceso de detección de inconsistencias de la Conciliación SIC-Contabilidad y la reportería que genera los auxiliares de cada una de las carteras de crédito (ejecución y cobro) y a su vez documentar formalmente las causas de tal manera que se proceda con la mejor solución y de esa forma establecer las medidas pertinentes que mitiguen el riesgo presente.

- Revisar, analizar y corregir las inconsistencias presentadas en la metodología de cálculo (fórmula) utilizada para efectuar en el registro contable del procedimiento de compromisos financieros, con el fin de subsanar las diferencias encontradas, donde se garantice que la información financiero-contable posea las cualidades necesarias que acrediten confiabilidad y calidad de los movimientos registrados.

- Analizar e implementar los requerimientos necesarios en los libros contables digitales, donde se definan y apliquen actividades de control relativas a su apertura, mantenimiento, actualización, disponibilidad, cierre y custodia, con el fin de cumplir a cabalidad con la Ley de Certificados, Firmas Digitales y Documentos Electrónicos, Ley No. 8454 del 30 de agosto del 2005, Ley General de Control Interno No. 8292 y las Normas de Control Interno para el Sector Público.

- Revisar, analizar y validar la viabilidad respecto que la Comisión de las NICSP, este consignada como parte de las Comisión de Finanzas, debido a que el reglamento que lo regula, muestra aspectos de mejora en cuanto a la naturales, integrantes o miembro que la conforma, con el propósito que se cumpla con lo estipulado en oficios emitidos por la Contabilidad Nacional.

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

SI	1	NO	

Revelación:

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

19- ¿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 30-06-2022.

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 formula:(Periodo actual-Periodo anterior = Diferencia), (Diferencia/**Periodo Anterior=**Variación Decimal * 100)= 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

EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.1.	Efectivo y equivalentes de efectivo	03	405.745,63	2.495.531,30	-83,74

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
			%
21101 BCR	299.790,61	303.401,89	-1,19
21103 BNCR	105.151,03	86.356,97	21,76

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 0,13 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -2.089.785,66 que corresponde a un(a) Disminución del -83,74 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la planificación del efectivo para el cumplimiento de los compromisos a muy corto plazo, los cuales, al cierre del segundo trimestre 2022 se han liquidado todos los fondos debido a que los títulos valores vencieron y el dinero fue utilizado para entender los compromisos o bien se invirtieron nuevamente pero a un mayor plazo, esto se puede confirmar en la revelación de la nota relacionada a las inversiones a corto plazo.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Caja	500,00	500,00	0,00
Depósitos Bancarios	404.945,63	389.762,86	3,90
Cajas Chicas Y Fondos Rotatorios	300,00	300,00	0,00
Depósitos A Plazo Fijo	0,00	2.104.968,44	-100,00
TOTAL	**405.745,63**	**2.495.531,30**	**-83,74**

NOTA N° 4

INVERSIONES A CORTO PLAZO

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.2.	Inversiones a corto plazo	04	60.010.217,70	36.001.299,74	66,69

Revelación:

La cuenta Inversiones a corto plazo, representa el 18,76 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 24.008.917,96 que corresponde a un(a) Aumento del 66,69 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de la planificación del efectivo para el cumplimiento de los compromisos a corto plazo, los cuales, al cierre del segundo trimestre del año 2022 la Institución mantiene vigente un total de 49 Titulo valores a plazos mayores de 90 días pero menores de 360 días, en el Ministerio de Hacienda por la suma de ¢59.700.962,81.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Títulos Y Valores A Costo Amortizado Del Gobierno Central C/P - Capital Fondo General	57.683.000,00	33.867.066,65	70,32
Títulos y valores a costo amortizado del Gobierno Central c/p - Capital Fondo Avales	2.017.962,81	2.017.962,81	0,00
Títulos Y Valores A Costo Amortizado Del Gobierno Central C/P - Intereses Devengados Fondo General	299.779,94	110.308,77	171,76
Títulos y valores a costo amortizado del Gobierno Central c/p - Intereses devengados Fondo Avales	9.474,95	5.961,51	58,94
TOTAL	**60.010.217,70**	**36.001.299,74**	**66,69**

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	21.698.533,43	18.504.679,78	17,26

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 (BCR)	988.145,41

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 Nº 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).

Revelación:

La cuenta Cuentas a cobrar a corto plazo, representa el 6,78 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 3.193.853,65 que corresponde a un(a) Aumento del 17,26 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de que durante el año 2022 se han trasladado 2.598 operaciones de la fase de Ejecución a la fase de cobro por la suma de ¢22.977.723,74. Adicionalmente, se dieron 222 reversiones de pases a la fase de cobro, con el efecto de reversión por la suma de ¢2.727.462,08. Esto quiere decir que la cartera de ejecución se disminuyó en 20.250.261,66, esto tiene un efecto en el traslado a la cartera de cobro en dos vías, una porción incrementa las cuentas por cobrar préstamos corto plazo y la mayor porción se registra como cuentas por cobrar préstamos a largo plazo. La forma de distribuir la cartera al cobro entre corto y largo plazo es la siguiente: Para la porción corriente se estiman las 12 amortizaciones que según el plan

de pagos se esperan recuperar así como las cuotas morosas que tenga cada operación al cobro. Por lo tanto, la porción no corriente corresponde a la diferencia entre el saldo al cobro menos la porción corriente.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Servicios A Cobrar C/P	77.488,13	78.838,37	-1,71
Transferencias Del Sector Privado Interno A Cobrar C/P	38.793,90	338.127,21	-88,53
Transferencias Del Sector Público Interno A Cobrar C/P	988.145,41	634.073,48	55,84
Préstamos Al Sector Privado Interno C/P	19.989.984,70	17.020.761,02	17,44
Anticipos Al Sector Privado Interno C/P	6.317,51	0,00	
Préstamos En Gestión Judicial	5.700.407,04	5.896.806,95	-3,33
Multas Sanciones Remates Y Confiscaciones De Origen No Tributario A Cobrar C/P	34.620,80	33.907,08	2,10
Créditos Varios C/P	1.044.280,11	869.864,73	20,05
Previsiones Para Préstamos C/P	-6.181.504,17	-6.367.699,06	-2,92
TOTAL	**21.698.533,43**	**18.504.679,78**	**17,26**

NOTA N° 6

INVENTARIOS

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.4.	**Inventarios**	**06**	**375.539,07**	**98.752,10**	**280,28**

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 0,12 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 276.786,97 que corresponde a un(a) Aumento del 280,28 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro): A continuación se detallan las propiedades registradas como inventario disponible para la venta:

Fecha	Matrícula	Derecho	Causa Adquisitiva	Ubicación	Valor de Adjudicación	Valor de Último Avalúo	Valor registrado (Contable)
30-sep-2018	2-300069	000	Remate	Alajuela, Mercedes, Atenas	685.630,21	0,00	685.630,21
30-sep-2018	3-135599	000	Remate	Cartago, Tucurrique, Jimenez	8.638.857,10	15.829.100,00	15.829.100,00
30-sep-2018	2-261490	000	Remate	Alajuela, Upala, Upala	5.347.990,00	0,00	5.347.990,00
30-sep-2018	5-120313	000	Remate	Guanacaste, Tilarán, Arenal	9.054.135,05	16.000.000,00	16.000.000,00
30-sep-2018	1-500957	000	Remate	San José, Perez Zeledon, San Isidro del General	2.723.827,30	8.837.080,00	8.837.080,00
30-sep-2018	6-86651	000	Remate	Puntarenas, Puntarenas, Chomes	13.993.393,53	0,00	13.993.393,53
30-sep-2018	7-80147	000	Remate	Limón, Batan, Matina	4.400.053,53	4.860.000,00	4.860.000,00
30-sep-2018	7-34657	000	Remate	Limón, Limón, Limón	6.681.076,70	0,00	6.681.076,70
30-sep-2018	6-009544	005	Remate	Puntarenas, Puntarenas, Puntarenas	1.170.264,25	0,00	1.170.264,25
30-sep-2018	2-440799	000	Remate	Alajuela, San Carlos, Aguas Zarcas	4.846.125,70	8.590.620,00	8.590.620,00
09-abr-2021	1-545692	000	Remate	San José, Pérez Zeledón, San Isidro del General	1.196.146,28	9.505.800,00	9.505.800,00
09-abr-2021	6-116499	000	Remate	Puntarenas, Puntarenas, Barranca	2.685.756,95	20.225.250,00	20.225.250,00
09-abr-2021	6-175887	000	Remate	Puntarenas, Puntarenas, Cóbano	3.484.075,98	0,00	3.484.075,98
09-abr-2021	7-098455	001	Remate	Limón, Limón, Limón	1.909.034,63	0,00	1.909.034,63
09-abr-2021	6-174047	000	Remate	Puntarenas, Buenos Aires, Biolley	3.924.513,00	0,00	3.924.513,00
09-abr-2021	6-033221	000	Remate	Puntarenas, Buenos Aires, Potrero Grande	6.971.425,60	0,00	6.971.425,60
09-abr-2021	1-668994	000	Remate	San José, Pérez Zeledón, Platanares	857.011,13	2.587.000,00	2.587.000,00
09-abr-2021	1-288449	000	Remate	San José, Goicoechea, Ipís	3.440.078,44	0,00	3.440.078,44
30-nov-2021	4-170065	000	Dación	Heredia, Belén, La Asunción	106.903.168,93	103.095.000,00	103.095.000,00
18-may-2022	2-421799	000	Remate	Alajuela, San Ramón, Peñas Blancas	4.654.801,91	0,00	4.654.801,91
18-may-2022	5-031860	000	Remate	Guanacaste, Santa Cruz, Tempate	4.478.820,06	68.640.000,00	68.640.000,00
18-may-2022	5-084245	000	Remate	Guanacaste, Carrillo, Belén	495.529,00	0,00	495.529,00
18-may-2022	5-173557	000	Remate	Guanacaste, Tilarán, Santa Rosa	2.214.215,26	0,00	2.214.215,26
18-may-2022	6-104411	000	Remate	Puntarenas, Puntarenas, Barranca	4.632.693,66	0,00	4.632.693,66
18-may-2022	6-167256	000	Remate	Puntarena, Parrita, Parrita	1.429.834,86	0,00	1.429.834,86
18-may-2022	6-238044	000	Remate	Puntarenas, Coto Brus, San Vito	10.381.587,33	0,00	10.381.587,33
18-may-2022	7-118672	001	Remate	Limón, Guacimo, Guacimo	2.941.670,83	10.252.515,00	10.252.515,00
30-may-2022	6-172133	000	Remate	Puntarenas, Buenos Aires, Potrero Grande	13.911.297,96	0,00	13.911.297,96
30-may-2022	6-183806	000	Remate	Puntarenas, Buenos Aires, Buenos Aires	12.996.435,04	0,00	12.996.435,04
17-jun-2022	5-170470	000	Remate	Guanacaste, Tilarán, Arenal	10.459.341,40		10.459.341,40
30-jun-2022	1-595474	000	Remate	San José, Pérez Zeledón, San Pedro	1.773.566,86		1.773.566,86

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	4.106,11	3.983,25	3,08

Revelación:

La cuenta Otros activos a corto plazo, representa el 0 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 122,86 que corresponde a un(a) Aumento del 3,08 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto del pago anticipado de las primas por seguros que mitigan los riesgos asociados a los activos institucionales.

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

Cuenta	Descripción
1.1.9.01.	Gastos a devengar a corto plazo

Cuenta	Detalle	Monto
1.1.9.01.01.01.0. Primas y gastos de seguros a devengar c/p	Seguros Voluntarios De Automóviles A Devengar C/P Seguros Contra Robos A Devengar C/P Seguros De Equipos Electrónicos A Devengar C/P Seguros Contra Incendios Inundaciones Terremotos Y Otras Catástrofes Naturales A Devengar C/P Seguros Contra Riesgos De Trabajo A Devengar C/P Otros Seguros A Devengar C/P	391,11 603,17 1.520,10 701,42 0,00 890,31

1.1.9.01.01.02.0. Alquileres y derechos sobre bienes a devengar c/p		
1.1.9.01.01.03.0. Reparaciones y mejoras sobre inmuebles de terceros arrendados c/p		
1.1.9.01.01.99.0. Otros servicios a devengar c/p		

Revelación:

La cuenta Gastos a devengar a corto plazo, representa el 0 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 122,86 que corresponde a un(a) Aumento del 3,08 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de la incorporación de nuevas computadoras portátiles que requieren un aseguramiento que cubra el traslado del equipo entre las oficinas de CONAPE y los lugares de teletrabajo de los colaboradores de CONAPE.

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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**	**234.030.372,51**	**229.788.611,47**	**1,85**

Revelación:

La cuenta Cuentas a cobrar a largo plazo, representa el 73,17 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 4.241.761,04 que corresponde a un(a) Aumento del 1,85 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de lo indicado en la Nota Nº 5 Cuentas por cobrar a corto plazo.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

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	63.198.846,67	73.788.482,54	-14,35
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución – Adicional	430.049,96	551.804,77	-22,06
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución – Intereses	6.704.093,29	8.507.971,72	-21,20
Préstamos A Personas Físicas L/P - Amortización Desembolsos- Fodeli	221.092,08	258.229,17	-14,38
Préstamos A Personas Físicas L/P - Al Cobro Principal	163.279.425,65	146.498.581,34	11,45
Intereses Por Cobrar L/P- Fodeli	123.295,01	109.972,07	12,11
Depósito En Garantía (Derechos Telefónicos)	441,13	441,13	0,00
Depósito en Garantía (Derechos Electricos)	26,91	26,91	0,00
TOTAL	**234.030.372,51**	**229.788.611,47**	**1,85**

NOTA N° 10

Bienes no concesionados

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.	**Bienes no concesionados**	**10**	**3.255.426,85**	**2.601.918,74**	**25,12**

Revelación:

La cuenta Bienes no concesionados, representa el 1,02 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 653.508,11 que corresponde a un(a) Aumento del 25,12 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto del reconocimiento de los sistemas informáticos que cumplen la definición de Activo intangible según la NICSP 31. Esto incrementó la cuenta en ¢796.500,00, además, se reconocieron las revaluaciones en los terrenos según un avalúo realizado en el año 2018. A lo anterior, se debe de considerar el desgaste de los activos que están en uso.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Edificios	1.814.515,16	1.757.396,14	3,25
Maquinaria Y Equipos Para La Producción	354,86	430,59	-17,59
Equipos De Transporte Tracción Y Elevación	8.014,34	9.846,52	-18,61
Equipos De Comunicación	10.570,64	10.267,58	2,95
Equipos Y Mobiliario De Oficina	37.123,93	47.291,77	-21,50
Equipos Para Computación	178.793,40	396.608,43	-54,92
Equipos Sanitarios De Laboratorio E Investigación	15,84	29,67	-46,63
Equipos Y Mobiliario Educacional Deportivo Y Recreativo	209,97	265,27	-20,85
Equipos De Seguridad Orden Vigilancia Y Control Público	7.691,84	10.053,82	-23,49
Maquinarias Equipos Y Mobiliarios Diversos	16.851,55	18.441,64	-8,62
Tierras Y Terrenos (propiedades de inversión)	98.709,85	69.261,00	42,52
Software Y Programas	655.075,46	282.026,31	132,27
Otros bienes intangibles	427.500,00	0,00	
TOTAL	**3.255.426,85**	**2.601.918,74**	**25,12**

Detalle:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.01.	**Propiedades, planta y equipos explotados**	**10**	**2.074.141,54**	**2.250.631,43**	**-7,84**

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 0,65 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -176.489,89 que corresponde a un(a) Disminución del -7,84 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto del reconocimiento de las revaluaciones en los terrenos según un avalúo realizado en el año 2018.

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.02.	Propiedades de inversión	10	98.709,85	69.261,00	42,52

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 0,03 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 29.448,85 que corresponde a un(a) Aumento del 42,52 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto del reconocimiento de las revaluaciones del terreno según un avalúo realizado en el año 2018.

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.08.	Bienes intangibles no concesionados	10	1.082.575,46	282.026,31	283,86

Revelación:
La cuenta Bienes intangibles no concesionados, representa el 0,34 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 800.549,14 que corresponde a un(a) Aumento del 283,86 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto del reconocimiento de las revaluaciones en los terrenos según un avalúo realizado en el año 2018.

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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

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) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

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	Litigrafia (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Litigrafia (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Litigrafia (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	Litigrafia (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 (Arpías 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**	

Detalle cuenta:

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 Gastos a devengar a largo plazo, representa el 0 % del total de Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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**	**1.591.075,08**	**1.649.166,46**	**-3,52**

Revelación:

La cuenta Deudas a corto plazo, representa el 2,58 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -58.091,37 que corresponde a un(a) Disminución del -3,52 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de que durante este segundo trimestre 2022 se han aplicado los depósitos judiciales registrados como un pasivo por clasificar, que habían estado pendientes por varios meses.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Deudas Por Adquisición De Inventarios C/P	86.953,50	86.259,71	0,80
Deudas Por Adquisición De Servicios C/P	364.656,74	465.950,71	-21,74
Deudas Por Beneficios A Los Empleados C/P	145.671,65	150.745,85	-3,37
Deudas Fiscales C/P	9.444,28	13.696,55	-31,05
Transferencias Al Sector Privado Interno A Pagar C/P	368.524,52	86.111,70	327,96
Transferencias Al Sector Público Interno A Pagar C/P	48.577,98	48.577,98	0,00
Deudas Varias C/P	567.246,40	797.823,96	-28,90
TOTAL	**1.591.075,08**	**1.649.166,46**	**-3,52**

Detalle:

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

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
22165	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (Fodeli)	48.577,98

Revelación:

La cuenta Transferencias a pagar a corto plazo, representa el 0,68 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 282.412,82 que corresponde a un(a) Aumento del 209,68 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de que algunos bancos aportaron sumas de más a lo estipulado en el artículo Nº 20 de la Ley Nº 6041 de creación de CONAPE, dichas sumas deben de ser reintegradas o reconocidas como parte del aporte para el siguiente periodo.

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 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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	42.762,35	35.664,04	19,90

Detalle

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.3.03.	Depósitos en garantía	16	42.762,35	35.664,04	19,90

Revelación:

La cuenta Depósitos en garantía, representa el 0,07 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 7.098,31 que corresponde a un(a) Aumento del 19,9 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de la dinámica en las contrataciones que requieren tanto, de que los oferentes participantes como los adjudicados, aporten garantías de participación y cumplimiento.

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	15.483.796,22	13.638.623,71	13,53

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.4.01.	Provisiones a corto plazo	17	15.483.796,22	13.638.623,71	0,00

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

A continuación se detalla el valor en libros al inicio y al final del periodo al 30-06-2022:

Provisiones	Al 01-01-2022	Saldo 30-06-2022
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	66.229,48	74.074,98
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	11.020.061,75	15.409.721,24

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por vacaciones y compromisos por desembolsar a estudiantes, al 30-06-2022 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	38.302,39
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	19.415.403,20
Total incrementos en provisiones corto plazo	**19.453.705,59**

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 30-06-2022:

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

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Disfrute de vacaciones	29.807,98
Liquidación de funcionarios	648,91
Total importes utilizados	**30.456,89**

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

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Emisión de Desembolsos	11.241.098,99
Diferencia no colocada	1.005.064,96
Incremento compromisos L/P	2.779.579,76
Total importes utilizados	**15.025.743.71**

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 Nº 24. Y la Aplicación contra la provisión se hace con relación al disfrute mensual de vacaciones de los funcionarios.

En relación a los compromisos por desembolsos a estudiantes, el gasto se registra de forma mensual conforme a los montos aprobados en el periodo, se debe considerar lo estipulado en la Nota Nº 22 Provisiones a largo plazo, así como la Nota Nº 66 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.

Revelación:

La cuenta Provisiones y reservas técnicas a corto plazo, representa el 25,1 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1.845.172,51 que corresponde a un(a) Aumento del 13,53 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son 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 N° 18

Otros pasivos a corto plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.9.	Otros pasivos a corto plazo	18	2.791.636,00	2.349.190,58	18,83

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.9.01.	Ingresos a devengar a corto plazo	18	2.791.636,00	2.349.190,58	18,83

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses a Devengar C/P	14.635,43	7.447,53	96,51
Comisión A Devengar C/P	294.997,81	254.488,35	15,92
Bienes adjudicados por clasificar	144.501,97	92.071,03	56,95
Intereses Ejecución a devengar c/p en fase de Cobro	2.189.142,27	1.868.599,99	17,15
Costo Garantía a devengar c/p en fase de Cobro	148.358,53	126.583,68	17,20
TOTAL	**2.791.636,00**	**2.349.190,58**	**18,83**

Revelación:

La cuenta Otros pasivos a corto plazo, representa el 4,53 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 442.445,42 que corresponde a un(a) Aumento del 18,83 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto del incremento en la cartera de préstamos en cobro administrativo, ya que como se indicó en la Nota Nº 5 en donde la porción al corto plazo se incrementó, 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.

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 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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	9.609.844,45	10.106.551,62	-4,91

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.4.01.	Provisiones a largo plazo	22	9.609.844,45	10.106.551,62	-4,91

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.

A continuación se detalla el valor en libros al inicio y al final del periodo al 30-06-2022:

Provisiones	Al 01-01-2022	Saldo 30-06-2022
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	11.876.561,06	9.609.844,44

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por compromisos por desembolsar a estudiantes, al 30-06-2022 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes l/p por Montos aprobados	14.369.106,82
Traslado a la porción no corriente	2.242.997,80
Total incrementos en provisiones largo plazo	**16.612.104,62**

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 30-06-2022:

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

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Traslado al corto plazo de la provisión	18.878.821,23
Total importes utilizados	**18.878.821,23**

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 Nº 17 Provisiones a corto plazo y la Nº 66 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 una 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.

Revelación:

La cuenta Provisiones y reservas técnicas a largo plazo, representa el 15,58 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -496.707,17 que corresponde a un(a) Disminución del -4,91 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son 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 y corresponden a los desembolsos que se realizarán a partir del año 2023, según las condiciones al cierre del ejercicio junio 2022.

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	32.167.914,58	31.411.557,77	2,41

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.9.01.	Ingresos a devengar a largo plazo	23	32.167.914,58	31.411.557,77	2,41

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Comisión a devengar l/p	2.771.676,14	2.497.778,40	10,97
Intereses Ejecución a devengar l/p en fase de Cobro	20.736.875,26	18.470.051,36	12,27
Intereses Ejecución a devengar l/p	6.765.880,56	8.573.927,48	-21,09
Costo Garantía a devengar l/p	434.259,15	556.248,05	-21,93
Costo Garantía a devengar l/p en fase de Cobro	1.459.223,47	1.313.552,48	11,09
TOTAL	**32.167.914,58**	**31.411.557,77**	**2,41**

Revelación:

La cuenta Otros pasivos a largo plazo, representa el 52,15 % del total de Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 756.356,81 que corresponde a un(a) Aumento del 2,41 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de del comportamiento de la cartera de ejecución y cobro administrativo, lo cual se menciona en la Nota Nº 5 y la Nº 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 junio 2022.

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)
TOTAL			**¢286.252,17**		

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 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 26

Reservas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.3.	Reservas	26	1.756.756,12	1.497.823,99	17,29

Revelación:

La cuenta Reservas, representa el 0,68 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 258.932,13 que corresponde a un(a) Aumento del 17,29 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto del reconocimiento del desgaste por depreciación en la Proción revaluada, así como que durante este periodo se reconocieron las revaluaciones de los terrenos conforme los estipulado en un avalúo realizado en el año 2018, que se encontraba pendiente de registrar, lo anterior, se había considerado dentro de la Matriz de autoevaluación NICSP. También durante este periodo por medio de avalúos realizados por el Ministerio de Hacienda, se actualizaron los valores de los bienes disponibles para la venta.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Revaluación De Propiedades Planta Y Equipos	1.525.620,70	1.448.170,26	5,35
Revaluación De Propiedades De Inversión	29.448,85	0,00	
Revaluación De Bienes Históricos Y Culturales	49.653,73	49.653,73	0,00
Reservas inventario de bienes para la venta	152.032,84	0,00	
TOTAL	1.756.756,12	1.497.823,99	17,29

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 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 28

Resultados acumulados

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.	Resultados acumulados	28	256.099.558,05	228.569.599,76	12,04

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.01.	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	28	234.616.308,16	215.049.929,81	9,10

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.02.	Resultado del ejercicio	28	21.483.249,89	13.519.669,95	58,90

Revelación:

La cuenta Resultados acumulados, representa el 99,21 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 27.529.958,29 que corresponde a un(a) Aumento del 12,04 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto principalmente de la incorporación del resultado del ejercicio (ingresos menos gastos) que incrementan el resultado del periodo por la suma de ¢21.483.249,89

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Resultados De Ejercicios Anteriores	233.819.808,16	215.049.929,81	8,73
Ajuste por corrección de errores realizados retroactivamente	796.500,00	0,00	
Resultado del ejercicio	21.483.249,89	13.519.669,95	58,90
TOTAL	**256.099.558,05**	**228.569.599,76**	**9,10**

Al momento de validar los saldos en la herramienta de revisión del Balance de Comprobación se generan diferencias entre los saldos iniciales del periodo actual contra los saldos finales del periodo actual, en las partidas de Activo, Pasivo y Patrimonio, la cual muestra las siguientes observaciones:

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO INCIAL BALANCE ACTUAL	SALDO FINAL BALANCE ANTERIOR	DIFERENCIA	VALIDACION_PERIODO_ANTERIOR
1.1.3.09.	Anticipos A Corto Plazo	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.1.3.09.01.	Anticipos Al Sector Privado Interno C/P	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.1.3.09.01.01.	Anticipos A Proveedores Y Contratistas Del País C/P	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.1.3.09.01.01.0.	Anticipos A Proveedores Y Contratistas Del País C/P	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.1.3.09.01.01.0.99999	Anticipos A Proveedores Y Contratistas Del País C/P	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.2.5.08.99.	Otros Bienes Intangibles	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.2.5.08.99.01.	Otros Bienes Intangibles Valores De Origen	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.2.5.08.99.01.0.	Otros Bienes Intangibles Valores De Origen	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
1.2.5.08.99.01.0.99999	Otros Bienes Intangibles Valores De Origen	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
2.1.1.03.02.06.	Transferencias A Instituciones Públicas Financieras A Pagar C/P	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
2.1.1.03.02.06.0.	Transferencias A Instituciones Públicas Financieras A Pagar C/P	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
2.1.1.03.02.06.0.22165	Fondo De Desarrollo De La Provincia De Limón (Fodeli)	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.	Patrimonio	235.678.332.595,92	216.966.866.692,33	18.711.465.904,00	REVISAR SALDO
3.1.	Patrimonio Público	235.678.332.595,92	216.966.866.692,33	18.711.465.904,00	REVISAR SALDO
3.1.3.01.02.	Revaluación De Propiedades De Inversión	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.3.01.02.00.	Revaluación De Propiedades De Inversión	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.3.01.02.00.0.	Revaluación De Propiedades De Inversión	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.3.01.02.00.0.99999	Revaluación De Propiedades De Inversión	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.5.	Resultados Acumulados	233.870.487.695,38	215.159.021.791,79	18.711.465.904,00	REVISAR SALDO
3.1.5.01.02.	Ajuste De Resultados De Ejercicios Anteriores	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.5.01.02.06.	Ajuste De Resultados Acumulados	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.5.01.02.06.1.	Ajuste Por Corrección De Errores Realizados Retroactivamente	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.5.01.02.06.1.99999	Ajuste Por Corrección De Errores Realizados Retroactivamente	-	CUENTA NUEVA	-	CUENTA NUEVA
3.1.5.02.	Resultado Del Ejercicio	18.711.465.903,59	-	18.711.465.904,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.01.	Cierre Cuentas De Ingresos	48.423.470.979,48	-	48.423.470.979,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.01.00.	Cierre Cuentas De Ingresos	48.423.470.979,48	-	48.423.470.979,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.01.00.0.	Cierre Cuentas De Ingresos	48.423.470.979,48	-	48.423.470.979,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.01.00.0.99999	Cierre Cuentas De Ingresos	48.423.470.979,48	-	48.423.470.979,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.02.	Cierre Cuentas De Gastos	- 29.712.005.075,89	- -	29.712.005.076,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.02.00.	Cierre Cuentas De Gastos	- 29.712.005.075,89	- -	29.712.005.076,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.02.00.0.	Cierre Cuentas De Gastos	- 29.712.005.075,89	- -	29.712.005.076,00	REVISAR SALDO
3.1.5.02.02.00.0.99999	Cierre Cuentas De Gastos	- 29.712.005.075,89	- -	29.712.005.076,00	REVISAR SALDO

Con relación a las cuentas de periodos anteriores 3.1.5, lo anterior se debe, a que el registro del resultado del periodo 2021 se debe de trasladar a la cuenta 3.1.5.01 al momento del cierre, por lo tanto, se va a implementar esta recomendación de la Contabilidad Nacional, a partir del cierre 2022.

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 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Patrimonio, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Multas y sanciones administrativas, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 40

Remates y confiscaciones de origen no tributario

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.3.3.	Intereses moratorios	40	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Intereses moratorios, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

4.4 INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS POR VENTAS

NOTA N° 41

Ventas de bienes y servicios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.1.	**Ventas de bienes y servicios**	**41**	**11.572.762,20**	**9.097.457,60**	**27,21**

Revelación:

La cuenta Ventas de bienes y servicios, representa el 29,42 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 2.475.304,60 que corresponde a un(a) Aumento del 27,21 % de recursos disponibles.
Las variaciones de la cuenta son producto de 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 cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Servicios financieros por colocación de préstamos para estudios	11.241.098,99	8.846.258,60	27,07
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza ejecución)	0,00	221,92	-100,00
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza fase cobro)	249.840,12	210.587,88	18,64
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (Póliza Costo Amortizado fase cobro)	81.823,10	40.389,20	102,59
TOTAL	**11.572.762,20**	**9.097.457,60**	**27,21**

NOTA N° 42

Derechos administrativos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.2.	Derechos administrativos	42	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Derechos administrativos, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 43

Comisiones por préstamos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.3.	Comisiones por préstamos	43	171.324,35	130.830,30	30,95

Revelación:

La cuenta Comisiones por préstamos, representa el 0,44 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 40.494,05 que corresponde a un(a) Aumento del 30,95 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto del incremento de la cartera en cobro administrativo, 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. 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 N° 44

Resultados positivos por ventas de inversiones

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.4.4.	Resultados positivos por ventas de inversiones	44	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados positivos por ventas de inversiones, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 45

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	45	14.268,13	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados positivos por ventas e intercambio de bienes, representa el 0,04 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 14.268,13 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de la venta con ganancia de un bien adjudicado por medio de los procesos judiciales.

NOTA N° 46

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	46	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados positivos por la recuperación de dinero mal acreditado de periodos anteriores, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

4.5 INGRESOS DE LA PROPIEDAD

NOTA N° 47

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**	**47**	**440.303,33**	**253.158,25**	**73,92**

Revelación:

La cuenta Rentas de inversiones y de colocación de efectivo, representa el 1,12 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 187.145,08 que corresponde a un(a) Aumento del 73,92 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de la mejora en las tasas de interés que se otorgan por los títulos valores invertidos en el Gobierno Central y que guardan relación con el incremento en las inversiones transitorias.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses Por Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno Fondo General C/P	422.767,20	222.336,86	90,15
Intereses por depósitos a plazo fijo en el sector público interno FONDO AVALES	15.371,66	28.780,27	-46,59
Intereses Cuenta Corriente Banco De Costa Rica 151603-5	1.010,24	465,97	116,80
Intereses Cuenta Corriente Banco Nacional De Costa Rica 171364-3	1.154,23	1.575,15	-26,72
TOTAL	**440.303,33**	**253.158,25**	**73,92**

NOTA N° 48

Alquileres y derechos sobre bienes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.2.	Alquileres y derechos sobre bienes	48	0,00	0,00	0,00

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.2.01.	Alquileres	48	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 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 49

Otros ingresos de la propiedad

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.9.	Otros ingresos de la propiedad	49	5.624.819,41	5.473.499,57	2,76

Revelación:

La cuenta Otros ingresos de la propiedad, representa el 14,3 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 151.319,84 que corresponde a un(a) Aumento del 2,76 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de que 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 al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses Por Préstamos - Interés Mora Fodeli	2.497,54	2.776,46	-10,05
Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos En Ejecución	0,00	0,00	
Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos Al Cobro	4.292.101,73	4.478.557,53	-4,16
Intereses por préstamos a personas físicas - Costo amortizado Int. Ejecución	1.330.220,14	992.165,57	34,07
TOTAL	**5.624.819,41**	**5.473.499,57**	**2,76**

4.6 TRANSFERENCIAS

NOTA N° 50

Transferencias corrientes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.6.1.	**Transferencias corrientes**	**50**	**20.115.087,90**	**13.006.024,83**	**54,66**

Detalle:

Cuenta	Descripción
4.6.1.02.	**Transferencias corrientes del sector público interno**

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO
21101	Banco de Costa Rica	4.815.357,80
21103	Banco Nacional de Costa Rica	2.991.108,83
31104	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	3.849.454,96

Revelación:

La cuenta Transferencias corrientes, representa el 51,13 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 7.109.063,06 que corresponde a un(a) Aumento del 54,66 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de la mejora en las economía del país que tiene un efecto directo en las utilidades de los bancos al momento en que se dinamiza la economía del país, luego de las restricciones producto de la Pandemia por el COVID-19.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Aportes Por Transferencias Corrientes De Bac San Jose	4.173.130,22	3.528.280,87	18,28
Aportes Por Transferencias Corrientes De Scotiabank	292.133,04	320.180,70	-8,76
Aportes Por Transferencias Corrientes De Bct	384.121,20	384.529,70	-0,11
Aportes Por Transferencias Corrientes De Lafise	233.950,05	139.671,47	67,50
Aportes Por Transferencias Corrientes De Improsa	262.614,51	262.465,30	0,06
Aportes Por Transferencias Corrientes De Promerica	275.872,10	302.290,07	-8,74
Aportes Por Transferencias Corrientes De Cathay	23.522,76	10.878,42	116,23
Aportes Por Transferencias Corrientes De Banco General	98.758,47	39.860,71	147,76
Aportes Por Transferencias Corrientes De Prival Bank	94.161,94	123.934,99	-24,02
Aportes Por Transferencias Corrientes De Davivienda	1.747.215,17	933.686,86	87,13
Aportes Por Transferencias Corrientes De Cmb	873.686,85	928.749,89	-5,93
Aportes Por Transferencias Corrientes De Bcr	4.815.357,80	2.381.487,50	102,20
Aportes Por Transferencias Corrientes De Bncr	2.991.108,83	2.535.644,08	17,96
Aportes Por Transferencias Corrientes De Bpdc	3.849.454,96	1.114.364,28	245,44
TOTAL	**20.115.087,90**	**13.006.024,83**	**54,66**

NOTA N° 51

Transferencias de capital

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.6.2.	**Transferencias de capital**	**51**	**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 del sector público interno, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

4.9 OTROS INGRESOS

NOTA N° 52

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	52	0,00	0,00	0,00

Revelación:

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

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 53

Reversión de consumo de bienes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.2.	Reversión de consumo de bienes	53	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Reversión de consumo de bienes, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 54

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	54	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 55

Recuperación de previsiones

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.4.	Recuperación de previsiones	55	370.789,60	51.846,17	615,17

Revelación:

La cuenta Recuperación de previsiones, representa el 0,94 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 318.943,42 que corresponde a un(a) Aumento del 615,17 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de que en algunos cierres de mes del año 2022 se registran mejoras en las recuperaciones de la cartera morosa y de cobro judicial, esto tiene un impacto positivo en la estimación por incobrables, lo que genera una disminución del monto acumulado.

NOTA N° 56

Recuperación de provisiones y reservas técnicas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.5.	Recuperación de provisiones y reservas técnicas	56	1.005.064,96	336.958,46	198,28

Revelación:

La cuenta Recuperación de provisiones y reservas técnicas, representa el 2,55 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 668.106,50 que corresponde a un(a) Aumento del 198,28 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de que 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.

NOTA N° 57

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	57	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados positivos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios, representa el 0 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 58

Otros ingresos y resultados positivos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.9.	Otros ingresos y resultados positivos	58	25.624,37	25.314,09	1,23

Revelación:

La cuenta Otros ingresos y resultados positivos, representa el 0,07 % del total de Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 310,28 que corresponde a un(a) Aumento del 1,23 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de que se reconocieron ingresos en la facturación de la CCSS producto de que el monto a pagar es menor al que se calcula en las planillas, principalmente por los planes de pensión complementaria de algunos funcionarios de CONAPE.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	23.092,87	23.146,41	-0,23
Comisión por Póliza de Funcionarios	10,82	17,98	-39,82
Ingresos Varios	5,20	0,13	3.758,09
Ingresos Varios Prescripción de Cheques	1.407,01	1.705,84	-17,52
Ingreso por ajuste en la facturación de la CCSS correspondiente a las cargas sociales	1.108,47	443,72	149,81
TOTAL	**25.624,37**	**25.314,09**	**1,23**

5. GASTOS

5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

NOTA N° 59

Gastos en personal

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.1.	Gastos en personal	59	760.537,91	784.842,25	-3,10

Revelación:

La cuenta Gastos en personal, representa el 4,26 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -24.304,34 que corresponde a un(a) Disminución del -3,1 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de los esfuerzos del Gobierno por la contención del gasto público, se aprobó la ley Nº 9908 Reforma Ley de Salarios de la Administración Pública, que permite eliminar por dos años (correspondiente a los períodos 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.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Remuneraciones Básicas	324.458,92	325.677,60	-0,37
Remuneraciones Eventuales	6.853,49	12.321,01	-44,38
Incentivos Salariales	257.568,18	268.194,64	-3,96
Contribuciones Patronales Al Desarrollo Y La Seguridad Social	91.858,36	95.223,06	-3,53
Contribuciones Patronales A Fondos De Pensiones Y A Otros Fondos De Capitalización	79.798,97	83.425,93	-4,35
TOTAL	**760.537,91**	**784.842,25**	**-3,10**

NOTA N° 60

Servicios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.2.	**Servicios**	**60**	**734.518,48**	**751.594,11**	**-2,27**

Detalle cuenta:

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Alquileres Y Derechos Sobre Bienes	3.558,23	14.617,90	-75,66
Servicios Básicos	26.526,67	27.753,47	-4,42
Servicios Comerciales Y Financieros	118.264,15	299.951,85	-60,57
Servicios De Gestión Y Apoyo	353.847,60	233.908,92	51,28
Gastos De Viaje Y Transporte	1.957,05	89,47	2.087,38
Seguros Reaseguros Y Otras Obligaciones	4.149,81	4.253,17	-2,43
Capacitación Y Protocolo	6.152,49	6.812,13	-9,68
Mantenimiento Y Reparaciones	220.062,48	164.207,19	34,02
TOTAL	**734.518,48**	**751.594,11**	**-2,27**

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.2.01.	Alquileres y derechos sobre bienes	60	3.558,23	14.617,90	-75,66

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Alquiler de terrenos, edificios y locales Depto Crédito	2.194,50	2.146,19	2,25
Alquiler De Maquinarias Equipos Y Mobiliario	571,43	435,43	31,23
Derechos o regalías sobre bienes intangibles	380,00	0,00	
Otros Alquileres	412,30	12.036,28	-96,57
TOTAL	3.558,23	14.617,90	-75,66

Revelación:

La cuenta Servicios, representa el 4,11 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -17.075,62 que corresponde a un(a) Disminución del -2,27 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de la disminución en los alquileres y en los servicios financieros.

NOTA N° 61

Materiales y suministros consumidos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.3.	Materiales y suministros consumidos	61	4.924,29	4.088,49	20,44

Revelación:

La cuenta Materiales y suministros consumidos, representa el 0,03 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 835,80 que corresponde a un(a) Aumento del 20,44 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de que se incrementaron las compras de productos para mantenimiento, repuestos y accesorios y los útiles materiales y suministros.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Productos Químicos Y Conexos	792,30	1.355,46	-41,55
Materiales Y Productos De Uso En La Construcción Y Mantenimiento	425,15	372,05	14,27
Herramientas Repuestos Y Accesorios	896,40	522,50	71,56
Útiles Materiales Y Suministros Diversos	2.810,43	1.838,47	52,87
TOTAL	**4.924,29**	**4.088,49**	**20,44**

NOTA N° 62

Consumo de bienes distintos de inventarios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.4.	**Consumo de bienes distintos de inventarios**	**62**	**231.187,15**	**317.229,76**	**-27,12**

Revelación:

La cuenta Consumo de bienes distintos de inventarios, representa el 1,29 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -86.042,61 que corresponde a un(a) Disminución del -27,12 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son 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

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Depreciaciones De Edificios	10.207,97	9.599,53	6,34
Depreciaciones De Maquinaria Y Equipos Para La Producción	37,87	37,87	0,00
Depreciaciones De Equipos De Transporte Tracción Y Elevación	916,09	916,09	0,00
Depreciaciones De Equipos De Comunicación	1.297,82	1.158,38	12,04
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario De Oficina	5.212,18	6.057,12	-13,95
Depreciaciones De Equipos Para Computación	121.467,70	127.614,59	-4,82
Depreciaciones De Equipos Sanitarios De Laboratorio E Investigación	6,92	6,92	0,00
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario Educacional Deportivo Y Recreativo	27,65	27,65	0,00
Depreciaciones De Equipos De Seguridad Orden Vigilancia Y Control Público	1.180,99	1.293,46	-8,70
Depreciaciones de maquinarias, equipos y mobiliarios diversos	989,41	974,72	1,51
Amortizaciones De Software Y Programas	89.842,56	169.543,44	-47,01

TOTAL	231.187,15	317.229,76	-27,12

NOTA N° 63

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	63	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes , representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 64

Deterioro y pérdidas de inventarios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.6.	Deterioro y pérdidas de inventarios	64	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Deterioro y pérdidas de inventarios, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 65

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	65	915.968,62	642.863,18	42,48

Revelación:

La cuenta Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar, representa el 5,13 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 273.105,44 que corresponde a un(a) Aumento del 42,48 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de en algunos de los cierres mensuales del año 2022 se incrementó la morosidad de la cartera al cobro y por ende, se incrementan los pases de operaciones a la fase de cobro judicial y esto tiene un impacto negativo en la estimación por incobrables.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Deterioro por ventas de Transferencias corrientes a cobrar c/p	634.073,48	601.583,14	5,40
Deterioro por préstamos al sector privado interno FODELI	8.706,51	8.466,13	2,84
Deterioro Por Préstamos En Gestión Judicial	259.083,41	0,00	
Deterioro Por Créditos Varios	14.105,22	30.524,33	-53,79%
Deterioro por Póliza de saldos deudores	0,00	2.289,59	-100,00
TOTAL	**915.968,62**	**642.863,18**	**42,48**

NOTA N° 66

Cargos por provisiones y reservas técnicas

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.8.	**Cargos por provisiones y reservas técnicas**	**66**	**14.407.220,07**	**11.560.724,05**	**24,62**

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.8.01	**Cargos por litigios y demandas**	**66**	**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 80,68 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 2.846.496,02 que corresponde a un(a) Aumento del 24,62 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de los montos aprobados por préstamos para estudios como parte de la meta del Plan Anual de Gestión de Crédito 2022. 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 Nº 41 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 Nº 56 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 Nº 17 y 22 Provisiones y reservas técnicas corto y largo plazo respectivamente.

5.2 GASTOS FINANCIEROS

NOTA N° 67

Intereses sobre endeudamiento público

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.2.1.	Intereses sobre endeudamiento público	67	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Intereses sobre endeudamiento público, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 68

Otros gastos financieros

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.2.9.	Otros gastos financieros	68	3,94	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Otros gastos financieros, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 3,94 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de la gestión realizada por la Caja Costarricense del Seguro Social, quien solicitó, que ha solicitud de una ex funcionaria, se determinaron cuotas no reportadas del año 1990.

5.3 GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS POR VENTAS

NOTA N° 69

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	69	361.908,26	348.220,31	3,93

Revelación:

La cuenta Costo de ventas de bienes y servicios, representa el 2,03 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 13.687,95 que corresponde a un(a) Aumento del 3,93 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de 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 Nº 41 Ingresos por ventas

NOTA N° 70

Resultados negativos por ventas de inversiones

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.3.2.	Resultados negativos por ventas de inversiones	70	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados negativos por ventas de inversiones, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 71

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	71	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados negativos por ventas e intercambio de bienes, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

5.4 TRANSFERENCIAS

NOTA N° 72

Transferencias corrientes

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.4.1.	Transferencias corrientes	72	431.124,72	440.577,38	-2,15

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)	425.488,01

Revelación:

La cuenta Transferencias corrientes, representa el 2,41 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -9.452,66 que corresponde a un(a) Disminución del -2,15 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son 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 período fiscal 2021.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Otras Prestaciones	4.334,71	1.078,06	302,08
Transferencias Corrientes A Órganos Desconcentrados	425.488,01	438.265,01	-2,92
Otras Transferencias Corrientes A Organismos Internacionales	1.302,00	1.234,31	5,48
TOTAL	**431.124,72**	**440.577,38**	**-2,15**

NOTA N° 73

Transferencias de capital

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.4.2.	**Transferencias de capital**	**73**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Detalle:

Cuenta	Descripción
4.6.2.01.	Transferencias de capital del sector privado interno

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO

Revelación:

La cuenta Transferencias de capital, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

5.9 OTROS GASTOS

NOTA N° 74

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	74	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados negativos por tenencia y por exposición a la inflación, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 75

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	75	0,00	0,00	0,00

Revelación:

La cuenta Resultados negativos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios, representa el 0 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0,00 que corresponde a un(a) Aumento del 0 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N° 76

Otros gastos y resultados negativos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.9.9.	Otros gastos y resultados negativos	76	9.400,92	5.279,81	78,05

Revelación:

La cuenta Otros gastos y resultados negativos, representa el 0,05 % del total de Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 4.121,11 que corresponde a un(a) Aumento del 78,05 % de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de los impuestos por los bienes inmuebles de las propiedades registradas a nombre de CONAPE que se cancelan a cada una de las Municipalidades.

A continuación se desglosa la cuenta al 30-06-2022:

Cuenta	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Impuestos De Bienes Inmuebles	9.188,26	5.064,26	81,43
Otros Impuestos	212,65	215,55	-1,34
TOTAL	**9.400,92**	**5.279,81**	**78,05**

NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

NOTA N°77

Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Cobros	**77**	**24.422.278,83**	**19.097.848,16**	**27,88**

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 5.324.430,67 que corresponde a un(a) Aumento del 27,88% de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto del aumento en los Aportes Bancarios según el artículo Nº 20 de la Ley 6041 de Creación de CONAPE.

A continuación el detalle de las entradas de efectivo en las actividades de operación:

Entradas de efectivo	Periodo actual	Periodo anterior
Cobros por ventas de inventarios, servicios y derechos administrativos	536.739,71	345.554,28
Cobros por ingresos de la propiedad	4.471.194,68	6.673.197,25
Cobros por transferencias	19.377.471,58	12.064.941,22
Otros cobros por actividades de operación	36.872,86	14.155,42

NOTA N°78

Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia %
Pagos	**78**	**2.611.852,11**	**2.331.920,27**	**12,00**

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 279.931,85 que corresponde a un(a) Aumento del 12,00% de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto del incremento en otros pagos por actividades de operación.

A continuación el detalle de las salidas de efectivo en las actividades de operación:

Salidas de efectivo	Periodo actual	Periodo anterior
Pagos por beneficios al personal	799.738,63	818.793,26
Pagos por servicios y adquisiciones de inventarios (incluye anticipos)	1.028.453,87	1.072.534,62
Pagos por otras transferencias	431.124,72	440.577,38
Otros pagos por actividades de operación	352.534,90	15,01

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

NOTA N°79

Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia %
Cobros	**79**	**48.577.122,16**	**41.932.519,62**	**15,85**

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 6.644.602,54 que corresponde a un(a) Aumento del 15,85% de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto de la gestión de morosidad, la cual ha permitido recuperar una mayor Proción de la amortización de las deudas aunado a que la cartera al cobro se ha incrementado.

A continuación el detalle de las entradas de efectivo en las actividades de operación:

Entradas de efectivo	Periodo actual	Periodo anterior
Cobros por ventas y reembolso de inversiones en otros instrumentos financieros	36.965.000,00	35.351.163,39
Cobros por reembolsos de préstamos	11.612.122,16	6.581.356,23

NOTA N°80

Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Pagos	**80**	**80.605.905,69**	**60.396.462,87**	**33,46**

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 20.209.442,82 que corresponde a un(a) Aumento del 33,46% de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto de una mayor colocación del monto de los préstamos y las inversiones en títulos valores con vencimiento menor a 360 días.

A continuación el detalle de las salidas de efectivo en las actividades de operación:

Salidas de efectivo	Periodo actual	Periodo anterior
Pagos por adquisición de bienes distintos de inventarios	196.806,71	183.267,22
Pagos por adquisición de inversiones en otros instrumentos financieros	69.168.000,00	51.366.029,46
Pagos por préstamos otorgados	11.241.098,99	8.847.166,19

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

NOTA N°81

Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Cobros	**81**	**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% de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N°82

Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Pagos	82	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% de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto de (Indicar la razón de las variaciones de un periodo a otro):

NOTA N°83

Efectivo y equivalentes

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio	83	405.745,63	2.495.531,30	-83,74

La cuenta Efectivo y Equivalentes de Efectivo al final de ejercicio, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -2.089.785,66 que corresponde a un(a) Disminución del -83,74% de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto de que las salidas de efectivo fueron superiores a las entradas de efectivo durante este periodo, principalmente en las actividades de inversión.

NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

NOTA N°84

Saldos del periodo

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Saldos del período	**84**	**258.142.566,35**	**230.353.675,93**	**12,06**

En el Estado de Cambios al Patrimonio, el Saldo del periodo al 31 de marzo del 2022, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 27.788.890,42 que corresponde a un(a) Aumento del 0,120635758493226 de recursos disponibles,

Las variaciones de la cuenta son producto del resultado del periodo, en donde la diferencia entre ingresos y gastos es positiva en 21 mil millones.

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°85

Diferencias presupuesto vrs contabilidad (Devengo)

NOTA 84	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SUPERAVIT / DEFICIT PRESUPUESTO	22.387.653,16	14.368.852,93	55,81
SUPERAVIT / DEFICIT CONTABILIDAD	23.163.994,57	15.119.523,60	53,21

El Superavit Presupuestario, comparado al periodo anterior genera un aumento del 55.81% de recursos disponibles, producto de que los ingresos por aportes bancarios fueron superiores y la baja ejecución de los egresos.

El Superavit Contabilidad, comparado al periodo anterior genera un aumento del 53,21% de recursos disponibles, producto de que los ingresos por aportes bancarios fueron superiores y la baja ejecución de los gastos.

A continuación se detalla el Estado de congruencias entre los ingresos y egresos presupuestarios y los ingresos y gastos contables, con el cual se determinan las diferencias entre ambas bases

ESTADO DE CONGRUENCIA LIQUIDACION DE PRESUPUESTO CON EL BALANCE DE SITUACIÓN
Conciliación Contabilidad Presupuesto
(en Colones)

	Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	INFORMACION CONTABLE	Diferencia
TOTAL INGRESOS		35.712.276.749,34	33.849.659.393,31	35.129.536.497,15	-1.279.877.103,84
1.0.0.0.00.00.0.0.000	***INGRESOS CORRIENTES***	***21.006.431.544,10***	***23.946.111.822,70***	***24.808.080.453,99***	***-861.968.631,29***
1.3.2.3.00.00.0.0.000	***RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS***	***8.832.558.111,76***	***4.568.640.238,90***	***4.692.992.558,39***	***-124.352.319,49***
1.3.2.3.01.00.0.0.000	Intereses sobre títulos valores	0,00	154.717.022,23	438.138.863,53	(283.421.841,30)
1.3.2.3.02.00.0.0.000	Intereses y Comisiones sobre Préstamos	8.618.318.646,51	4.209.498.612,93	4.212.796.735,93	(3.298.123,00)
1.3.2.3.03.00.0.0.000	Otras Rentas de Activos Financieros	0,00	2.164.464,90	2.164.464,90	-
1.3.9.0.00.00.0.0.000	Otros Ingresos No Tributarios	214.239.465,25	202.260.138,84	39.892.494,03	162.367.644,81
1.4.0.0.00.00.0.0.000	***TRANSFERENCIAS CORRIENTES***	***12.173.873.432,34***	***19.377.471.583,80***	***20.115.087.895,60***	***-737.616.311,80***
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Público	6.144.882.724,29	10.667.776.184,71	11.655.921.590,38	(988.145.405,67)
1.4.2.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Privado	6.028.990.708,05	8.709.695.399,09	8.459.166.305,22	250.529.093,87
2.0.0.0.00.00.0.0.000	***INGRESOS DE CAPITAL***	***14.705.845.205,24***	***9.903.547.570,61***	***10.321.456.043,16***	***-417.908.472,55***
2.3.2.0.00.00.0.0.000	Recuperación de Préstamos al Sector Privado	14.705.845.205,24	9.903.547.570,61	10.321.456.043,16	(417.908.472,55)
3.0.0.0.00.00.0.0.000	***FINANCIAMIENTO***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***
3.3.0.0.00.00.0.0.000	Recursos de vigencias anteriores	0,00	0,00	-	
TOTAL	Rubros	Presupuesto 35.712.276.749,34	Total 11.462.006.229,93	11.965.541.926,69	-503.535.696,76
0	**REMUNERACIONES**	**1.782.493.000,00**	**796.953.104,62**	**760.537.911,09**	**36.415.193,53**

1	**SERVICIOS**	**1.763.826.000,00**	**563.143.248,52**	**743.923.341,67**	(180.780.093,15)
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	15.630.000,00	4.908.961,14	4.908.961,14	-
3	INTERESES Y COMISIONES	0,00	0,00	-	-
4	ACTIVOS FINANCIEROS	30.332.213.903,35	9.368.807.498,57	9.828.240.287,87	(459.432.789,30)
5	BIENES DURADEROS	1.266.713.845,99	294.849.554,10	196.806.707,21	98.042.846,89
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	551.400.000,00	433.343.862,98	431.124.717,71	2.219.145,27
9	CUENTAS ESPECIALES	0,00	0,00	-	-
Resultado		0,00	22.387.653.163,38	23.163.994.570,46	-776.341.407,08

A continuación se detallan las diferencias identificadas en el Estado de Congruencias a nivel de los ingresos:

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO	DIFERENCIAS
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses s/ títulos valores del Go	154.717.022,23	45101-01 Intereses por Depósito a Plazo Fijo	438.138.863,53	-283.421.841,30
1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones s/ préstamos al Sector Privado	4.209.498.612,93	Intereses y Comisiones Recuperados (incluye Adm) 1130701993999990-1 1130701993999990-2 4590701990999990-2	4.212.796.735,93	-3.298.123,00
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses s/ Ctas Ctes y otros depósitos en Bancos Estales	2.164.464,90	451010-2 Intereses por Otros Equivalentes de Efectivo	2.164.464,90	0,00
1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros Ingresos No Tributarios	202.260.138,84	499990200022191-01 Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	23.092.869,76	162.367.644,81
		499990200022191-02 Comisión por Póliza de Funcionarios	10.822,84	
		49999-99 Otros Resultados Positivos	2.520.674,87	
		43103 Sanciones Administrativas	0,00	
		44502 Resultado Positivo por venta de equipo	14.268.126,56	
1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Ctes de Instituciones Públicas Financ.	10.667.776.184,71	461020 Otras Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras	11.655.921.590,38	-988.145.405,67
1.4.2.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sec	8.709.695.399,09	46101 Aportes por Transferencias Corrientes de Entidades Financieras Priva	8.459.166.305,22	250.529.093,87
2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos	9.903.547.570,61	Fondos Recuperados 1139707010999990-1 1139707010999990-3 1230701991999990-6 1230701991999990-8	10.321.456.043,16	-417.908.472,55
TOTAL INGRESOS PRESUPUESTO	**33.849.659.393,31**	**TOTAL INGRESOS CONTABLE**	**35.129.536.497,15**	
AJUSTES		**AJUSTES**		
MAS:		**MAS:**		
		Asiento xxx Estimación para incobrables (Préstamos)	0,00	
		Asiento XXX Exclusión de FODELI	0,00	
		Anulaciones de periodos anteriores , Recuperación	0,00	
		INGRESO COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	5.852.509,44	
		11304010302219103 ASIENTO 12056 RECLASIFICACIÓN DE INGRESO RELACIONADO AL ASIENTO DE BANCOS 11841	153.544.881,29	
		Asiento 13008 ajuste por venta de ACTIVO	3.440.078,44	
		Ingreso cuenta por cobrar Banco Promérica ASIENTO 12775	286.053.147,50	
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	0,00	
MENOS:		**MENOS:**		
		Intereses (Refundiciones)	-933.375,95	
		Recuperación (Refundiciones)	-416.887.347,40	
		INGRESO POR COMISION GANADA POR POLIZA DE FUNCIONARIOS	-10.822,84	
		INGRESO COMISION GANADA POR LA POLIZA DE PRESTAMOS	0,00	
		(REVISAR EN JUNIO) Asiento 13077 INS CUENTA CLIENTES CORPORATIVOS CK :	-459.001,52	
		Anulaciones acumuladas por intereses no contempladas por SQL	-2.364.747,05	
		Anulaciones acumuladas de principal no contempladas por SQL	-1.021.125,15	
		Efecto Neto producto del Devengado Intereses sobre títulos valores	-283.421.841,30	
		Ajuste por devengado de Bancos Privados	-35.524.053,63	
		Ajuste por devengado de Banco Públicos	-988.145.405,67	
SUMAS IGUALES INGRESOS	**33.849.659.393,31**	**SUMAS IGUALES INGRESOS**	**33.849.659.393,31**	**0,00**

A continuación se detallan las diferencias identificadas en el Estado de Congruencias a nivel de los egresos y gastos:

INFORMACION PRESUPUESTARIA	MONTO	INFORMACION CONTABLE	MONTO	DIFERENCIAS
0 Remuneraciones	796.953.104,62	5-1-1 Gastos en Personal	760.537.911,09	36.415.193,53
1 Servicios	563.143.248,52	5-1-2 Servicios (Incluye Partida 1 menos subpartida 1.09)	734.518.482,94	-180.780.093,15
		5-9-902 Otros Gastos y Resultados Negativos (1.09 Impuestos)	9.400.916,73	
		5-2-9-02-02-01-0 Intereses por impuestos, multas y recargos moratorios a pa	3.942,00	
2 Materiales y Suministros	4.908.961,14	5-1-3 Materiales y Suministros Consumidos(menos activos menores)	4.908.961,14	0,00
4 Activos Financieros	9.368.807.498,57	1230701991999990-1 y 1230701991999990-2 Desembolsos Realizados	9.828.240.287,87	-459.432.789,30
5 Bienes Duraderos	294.849.554,10	1-2-5 Propiedades Planta y Equipos Explotados (Variación mensual)	196.791.382,60	98.042.846,89
		5139999000999999-03 Activos Menores	15.324,61	
		5999999000999990-2 Cuota de participación en Remates de bienes	0,00	
6 Transferencias Corrientes	433.343.862,98	5-4-1 Transferencias Corrientes	431.124.717,71	2.219.145,27
		5180102 Cargos por Litigios 6.06.01	0,00	
TOTAL EGRESOS PRESUPUESTO	**11.462.006.229,93**	**TOTAL EGRESOS CONTABLE**	**11.965.541.926,69**	
AJUSTES		**AJUSTES**		
MAS:		**MAS:**		
		2140103010999990-1 Disfrute de vacaciones-Provisión para ausencias remu	30.456.892,76	
		Monto Efectivo Cancelado Salario Escolar Enero 2021	87.720.737,60	
		Cargas Patronales Efectivas menos Asientos de registro de las cargas	13.616.777,26	
		Ajuste remuneraciones enero	1.962,10	
		Otras Prestaciones 6.03.99 (salario escolar)	379.635,77	
		Prestaciones Legales febrero	259.548,84	
		Prestaciones Legales abril	881.142,19	
		Prestaciones Legales mayo	698.818,47	
		Ajuste en planillas por redondeo febrero	0,01	
		Ver auxuliar de intagibles idem 1.08.08 de servicios	91.334.506,74	
		Diferencia de por devengados de la orden 31091	390.833,33	390.833,33
		Pago de la orden 31176 no registrada asientos	6.317.506,82	
		ASIENTO 11765RECLASIFICACION PARCIAL DEL REGISTRO DE SEGURO VOLUNTARIO DE AUTOMOVIL	274.790,00	
		Asiento 13181 no identificado por la consulta SQL	5.096.485,95	
MENOS:		**MENOS:**		
		211020101699999-01 Salario Escolar a pagar c/p (Haber)	-43.583.322,90	
		211020103399999-01 Decimotercer Mes A Pagar C/P Registro de la Provisión del Aguinaldo (Efecto Neto)	-50.141.887,10	
		Asiento 12024 REVERSION DE DISFRUTE DE VACACIONES ENERO 2022. SEGÚN	-135.923,10	
		Liquidaciones ver auxilliar de provisiones	-1.520.042,18	
		Ajuste en planillas por redondeo mayo	-0,92	
		11901010102219-1 Instituto Nacional de Seguros (Variación mensual de	-2.376.039,92	
		211010101099999-01 AUXILIAR de Deudas comerciales por Adquisición de materiales y suministros para consumo y prestación de servicio.	-86.953.503,16	
		Ajuste cambios en el clasificador presp. Presup registra en 5.99.03 y conta en la cuenta 512080600099999	-91.334.506,74	
		Diferencia de por devengados de la orden 31091	-390.833,33	
		Devengado Desembolsos Financieros (Refundiciones, Póliza Estudiantes en Ejecución y Costo Garantía)	-464.529.275,25	
		Diferencia en refundiciones agosto y setiembre ver rerporte de diferencias	0,00	
SUMAS IGUALES EGRESOS	**11.462.006.229,93**	**SUMAS IGUALES EGRESOS**	**11.462.006.229,93**	

Revelación para conciliar la Ejecución Presupuestaria con Contabilidad

Cuenta	Presupuesto	Devengo	Diferencia	Justificación

NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA

NOTA N°86

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°87

Evolución de Bienes

NOTA 86	SALDOS		
RUBRO	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO	0,00	0,00	0,00
ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO	3.255.426,85	2.601.918,74	25,12

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 653.508,11 que corresponde a un aumento del 25,12% de recursos disponibles, producto del reconocimiento de los sistemas informáticos que cumplen la definición de Activo intangible según la NICSP, los cuales fueron registrados en el mes de abril 2022.

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 II Trimestre del periodo **2022.**

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.

EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA) Firmado digitalmente por EFRAIN MIRANDA CARBALLO (FIRMA) Fecha: 2022.07.29 12:03:54 -06'00'

LEONEL FERNANDO ACUÑA MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por LEONEL FERNANDO ACUÑA MORALES (FIRMA) Fecha: 2022.07.29 11:27:03 -06'00'

LUIS ALBERTO CARAZO AGUIRRE (FIRMA) Firmado digitalmente por LUIS ALBERTO CARAZO AGUIRRE (FIRMA) Fecha: 2022.07.29 11:16:28 -06'00'

Efraín Miranda Carballo	Leonel Acuña Morales	Luis Carazo Aguirre
Representante Legal	Director Financiero	Contador (a)

Sello:

Fecha de emisión de los Estados Financieros: 27 de julio de 2022

ANEXOS

Se deben copiar los cuadros de los 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
FORTALEZAS (+)	**OPORTUNIDADES (+)**
F-1. Tasa de interés en el mercado más baja para préstamos educativos F-2. Períodos de recuperación flexibles y más largos del mercado. F-3. Diferenciación por la única institución especializada y dedicada exclusivamente a préstamos educativos con enfoque social y garantías accesibles, con fuente de recursos anuales proveniente de bancos que no le representan costos financieros a la institución. F-4. Institución con mayor experiencia en materia crédito educativo en Costa Rica (40 años). F-5 Independencia para dictar la propia normativa para brindar créditos. F-6 Única entidad en el país que concede préstamos a menores de edad.	O-1 Mayor posicionamiento en el mercado. Dado que los bancos estatales y otras entidades financieras que otorgan préstamos para la educación poseen tasas de interés más altas (entre 12% y 14%) O-2 Aprovechamiento de los medios tecnológicos de comunicación y socialización para llegar a las diferentes poblaciones meta. Dado que por las características de las generaciones actuales (millenials), es indispensable el uso de los medios electrónicos. O-3 Fomento del financiamiento de carreras cortas y carreras técnicas. En busca de atraer poblaciones en zonas de menor índice de desarrollo y cuyos gustos y preferencias se ven más influenciados por carreras que permitan una rápida inserción al mercado laboral y/o emprendedurismo O-4 Desarrollo de alianzas estratégicas con universidades públicas y privadas y con otros actores clave como APICE. O-5 Aumento de la demanda y el enfoque social. Debido a la implementación de un fondo de avales para estudiantes que no cuentan con garantía hipotecaria o fiduciaria, según se establece en el proyecto de ley 19966
DEBILIDADES (-)	**AMENAZAS (-)**
D-1 Incertidumbre del personal hacia los cambios generacionales que se están dando en CONAPE. D-2 No se conoce la carga de trabajo en función de la situación real de CONAPE. D-3 Evaluación no estandarizada del impacto real de los logros obtenidos de acuerdo con lo que se ha planificado.	A-1 Disminución de la demanda. Debido a un bajo crecimiento en el mercado que opta por un préstamo como medio de financiamiento de sus estudios universitarios (13,3% en el 2013 a 14,5% en el 2016) en comparación con las personas que optan por financiarse con fondos generados de su trabajo (57,2% en el 2013 a 63,4% en el 2016).

D-4 Desarticulación financiera desde la proyección, ejecución y evaluación.
D-5 Poca motivación de la cultura de pago hacia el estudiante durante la etapa de desembolsos.
D-6 Desvinculación de CONAPE con instituciones clave para llegar a públicos meta.
D-7 Poco conocimiento de CONAPE en los diferentes sectores del país.
D-8 Percepción de usuarios de poca accesibilidad en los momentos de verdad (llamadas telefónicas, atención en plataforma).
D-9 No se brinda el servicio de orientación profesional, que es parte de la razón de ser de CONAPE.
D-10 Poca diversidad de servicios relacionados con el producto.
D-11 No consolidación del enfoque social de CONAPE.
D-12 Poca presencia en regiones de menor índice de desarrollo.

A-2 Disminución del mercado meta. Ante la aparición de jóvenes que ni estudian ni trabajan en el país, concentrados principalmente en zonas de alta vulnerabilidad. De acuerdo con el Censo del 2011, la cantidad de jóvenes que ni estudian ni trabajan en el país corresponde a un 19,3% de la población de entre 12 y 24 años de edad, lo que contabiliza un total de 201.870.
A-3 Imposibilidad de CONAPE de cumplir con los establecido en la Ley 6041 Creación de CONAPE y en el plan nacional de desarrollo.
A-4 Disminución de la demanda por la aparición de nuevos modelos de crédito educativo en Universidades y entidades bancarias.
A-5 Pérdida de imagen a nivel internacional por la mala administración de los fondos públicos destinados a la educación. Esto debido a que a pesar de ser el tercer país con mayor inversión en gasto público (7,9% del PIB), es ineficiente tanto con relación al proceso de aprendizaje como en términos de reducción de la desigualdad.
A-6 Disminución en los niveles de recuperación del dinero de los créditos otorgados por el estancamiento en el crecimiento del empleo en Costa Rica, por el aumento en el desempleo y la disminución del emprendedurismo por las regulaciones excesivamente complejas. Según la OCDE, la tasa de desempleo para jóvenes entre 15 y 24 años es de 23,1%, siendo el promedio de la OCDE de 12,9%.
A-7 Disminución del mercado meta por las altas tasas de repetición y deserción escolar.
A-8 Falta de colocación de préstamos educativos por la inseguridad que vive la población al endeudamiento debido a la incertidumbre fiscal que atraviesa el país. El déficit fiscal de Costa Rica creció al 6,2% del PIB en 2017 debido a las presiones estructurales del gasto no acompañadas de aumentos en los ingresos.
A-9 Los clientes de CONAPE perciben como uno de los principales puntos débiles lo tedioso de los trámites, así como la deficiencia que presenta el servicio al cliente que ofrece la institución.
A-10 Imposibilidad de tomar medidas preventivas ante posibles amenazas y cambios presentados en el entorno dado que actualmente, no existe un mecanismo para medir el éxito de las políticas educativas del gobierno y el logro de resultados.
A-11 Disminución del mercado por la pérdida de interés de los estudiantes, ya que, a pesar de la inversión en equipamiento e incorporación de nuevas tecnologías en los centros educativos, los esfuerzos no se traducen en una transformación y modernización del proceso de enseñanza y aprendizaje; tampoco ha modificado la gestión docente ni administrativa de los centros educativos.
A-12 No poder cumplir con las metas de cantidad de préstamos a otorgar, dado que los precios de las universidades suben sin restricciones.
A-13 Riesgo de no recuperación ante poblaciones profesionales con cada vez más posibilidades de trabajar en el exterior.

	A-14 Imposibilidad de colocación de créditos ante un eventual recorte de ingresos dado la inestabilidad financiera que está atravesando el sector bancario.

Fuente: Informe diagnóstico organizacional: Contratación para la elaboración del Plan Estratégico Institucional (PEI) 2019-2023. **Octubre 2018.**

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						
GRAN TOTAL		₡0,00				

OTROS INGRESOS

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			

CUENTAS POR COBRAR

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			

DOCUMENTOS A COBRAR

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			

NICSP

NICSP 13 ARRENDAMIENTOS

Arrendamiento Operativo										
Item	No. Contrato	Descripción	Fecha Inicio	Fecha Final	Ente vinculante (Proveedor)	Moneda del Contrato	Monto ₡	Monto $	Monto Total Colones	Observación
1	2021CD-000001-	ALQUILER DE LOCAL PARA LA OFICINA REGIONAL DE CONAPE EN PÉREZ	01/01/2022	31/12/2022	GRUPO UMANZOR SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Colones	₡4.474,80			
2	2022CD-000002-	ALQUILER DE GENERADOR ELECTRICO			ELECTRIK CONSULTANTS S	Colones	₡571,42			
3	2021CD-000034-	ALQUILER DE LICENCIA PARA EVALUAR COMPETENCIAS.			JEFFRY ESTEBAN MUÑOZ HERNANDEZ		₡5.152,80			
4	2021CD-000012-	ALQUILER ANUAL DE DISPENSADORES DE AGUA			BODEGAS DEL CASTILLO SOCIEDAD ANO		₡840,72			
						GRAN TOTAL	₡11.039,74	$0,00	₡0,00	

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

Item	No. Propiedad	Ubicación	Monto	Cuenta contable	Observaciones
1		San José, San Pedro Montes de Oca	₡98.709,85	1-2-5-02-01-99-6 Valores De Origen 1-2-5-02-01-99-7 Revaluaciones	Valor origen 51.365,03 Revaluaciones 47.344,83
2					
3					
4					
5					
6					
GRAN TOTAL			**₡98.709,85**		

NICSP 17- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Revaluaciones:

Item	Fecha	Tipo de método	Monto del Resultado	Mes de registro	Profesional Especializado
1	01/06/2022	Avaluo	₡94.378,91	jun-22	
2					
3					
GRAN TOTAL			**₡94.378,91**		

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**		

Deterioro

Item	Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			₡0,00		

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		

	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

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-	CONAPE	Devolución B. Cooperativo	1997	colones	10.350,03	N/A	₡10.350,03
2	17-004198-1027-	CONAPE	FODELI	2017	colones	108.250,69	N/A	₡108.250,69
3	97-000644-0163-	CONAPE	Devolución B. Federado	1997	colones	25.800,95	N/A	₡25.800,95
4								
5								
				Total en colones				₡144.401,67

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-	CONAPE	Devolución B. Cooperativo	1997	colones	10350,03	N/A	10350,03
2	17-004198-1027-	CONAPE	FODELI	2017	colones	108250,69	N/A	108250,69
3	97-000644-0163-	CONAPE	Devolución B. Federado	1997	colones	25800,95	N/A	25800,95
4								
5								
				Total en colones				₡144.401,67

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-	CONAPE	Devolución B. Cooperativo	1997	colones	10350,03	N/A	10350,03
2	17-004198-1027-	CONAPE	FODELI	2017	colones	108250,69	N/A	108250,69
3	97-000644-0163-	CONAPE	Devolución B. Federado	1997	colones	25800,95	N/A	25800,95
4								
5								
				Total en colones				₡144.401,67

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución en firme					Fecha de recepción de pago	Monto recibido	Observaciones
				Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones			
1	97-001426-0181-	CONAPE	Devolución B. Cooperativo	1997	10350,03	colones	N/A	₡10.350,03			Difícil o imposible recuperación. Expediente se mantiene activo en caso de que existan bienes por liquidar.
2	17-004198-1027-	CONAPE	FODELI	2017	108250,69	colones	N/A	₡108.250,69			A la espera de pago. Se condenó al pago de ¢92.468.146.31. Se requirió formalmente al Juzgado el pago de la obligación . se está a la espera del depósito.
3	97-000644-0163-	CONAPE	Devolución B. Federado	1997	25800,95	colones	N/A	₡25.800,95			Difícil o imposible recuperación. Expediente se mantiene activo en caso de que existan bienes por liquidar.
4											
5											
				Total en colones				₡144.401,67			

NICSP 19- PASIVOS CONTINGENTES

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Pretensión Inicial				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	14-0003600504-	Terceros	Derechos sobre propiedad	2014	N/A	N/A	N/A	N/A
2	15-000265-0504	Terceros	Restitución de Linderos	2015	N/A	N/A	N/A	N/A
3	21-000054-1631	Terceros	Ordinario de restitución	2022	Por definirse	colones	N/A	Por definirse
4								
5								
				Total en colones				₡0,00

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
				Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones
1	14-0003600504-	Terceros	Derechos sobre propiedad	2014	N/A	N/A	N/A	N/A
2	15-000265-0504	Terceros	Restitución de Linderos	2015	N/A	N/A	N/A	N/A
3								
4								
5								
				Total en colones				₡0,00

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	14-0003600504-	Terceros	Derechos sobre propiedad	2014	N/A	N/A	N/A	N/A
2	15-000265-0504	Terceros	Restitución de Linderos	2015	N/A	N/A	N/A	N/A
3								
4								
5								
				Total en colones				₡0,00

#	Nº de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución en firme					Fecha de recepción de pago	Monto recibido	Observaciones
				Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones			
1	14-0003600504-	Terceros	Derechos sobre propiedad	2014	N/A	N/A	N/A	N/A			
2	15-000265-0504	Terceros	Restitución de Linderos	2015	N/A	N/A	N/A	N/A			
3											
4											
3											
				Total en colones				₡0,00			

NICSP 27- AGRICULTURA

#	Activos biológicos	Cuenta Contable	Monto
1			
2			
3			
GRAN TOTAL			₡0,00

#	Productos Agrícolas	Cuenta Contable	Monto
1			
2			
3			
GRAN TOTAL			₡0,00

#	Productos resultantes del procesamiento tras la cosecha o recolección	Cuenta Contable	Monto
1			
2			
3			
GRAN TOTAL			₡0,00

NICSP 28- 29- 30

#	Activo financiero	Tasa rendimiento	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones
1	Efectivo Y Equivalentes De Efectivo		₡405.745,63	₡405.745,63		
2	Inversiones A Corto Plazo		₡60.010.217,70	₡60.010.217,70		
3	Cuentas A Cobrar A Corto Plazo		₡21.698.533,43	₡21.698.533,43		
4	Préstamos A Largo Plazo		₡234.029.904,47	₡234.029.904,47		
GRAN TOTAL			**₡316.144.401,23**	**₡316.144.401,23**		

#	Pasivo financiero	Tasa interés	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones
1	Deudas Comerciales A Corto Plazo		451.610,24	451.610,24		
2	Deudas Sociales Y Fiscales A Corto Plazo		155.115,94	155.115,94		
3	Transferencias A Pagar A Corto Plazo		417.102,51	417.102,51		
4	Otras Deudas A Corto Plazo		567.246,40	567.246,40		
5	Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p		15.409.721,24	15.409.721,24		
6	Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes L/P		9.609.844,45	9.609.844,45		
GRAN TOTAL			**₡26.610.640,77**	**₡26.610.640,77**		

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

#	No. inscripción	Tipo Activo	Ubicación	Vida Útil	Observaciones
1					
2					
3					

Notas complementarias solicitadas en el oficio SUB-DCN-UCC-0725-2022

11. se les solicita las siguientes notas complementarias que deben ser incluidas al final del formato de notas de los estados financieros:

    a) Nota complementaría: informes de auditoría interna, externa o Contraloría General de la República que hagan referencia a auditoría financieras, estudios especiales a estados financiero o al proceso de implementación NICSP en su representada.

    b) Nota complementaria en el Estado de Notas Contables denominada "Depuración de Cuentas Contables", e incluir el plan de acción que esta lleva a cabo la entidad para obtener estados financieros con cuentas contables depuradas y a un valor razonable.

    c) Nota complementaria en el Estado de Notas Contables incluir una que se denomine "Cumplimiento de la Ley 10092", el ente contable debe revelar el Plan de Acción para cumplir con el inventario y el procedimiento para emitir la certificación correspondiente.

    d) Nota complementaria; el ente contable debe presentar un informe actualizado de la matriz de autoevaluación a junio 2022, con una nota aclaratoria del seguimiento de los planes de acción para eliminar brechas.

    e) Nota complementaria denominada: "Resultados de Oficios de Observaciones de la Contabilidad Nacional".

A continuación se detalla lo solicitado:

a) En las revelaciones particulares, específicamente la Nº 17 en donde se solicita información sobre los Hallazgos de Auditorías, se detallaron los resultados del último Informe de la Auditoría Interna, el informe completo fue remitido a la Contabilidad Nacional mediante correo electrónico del día 15-07-2022.

vi. 15/07/2022 11:07

Luis Carazo Aguire <lcarazo@conape.go.cr>

Informes de Auditoria Interna 2022

Para 'Contabilidad'

CC 'Mayela Campos Sanchez'; 'Leonel Fernando Acuña'

Mensaje 05 Informe Final AI-AF-01-2021.pdf (2 MB)

Buenos días, un gusto saludarles.

Adjunto el último informe de auditoría interna AI-AF-01-2021 Auditoría de Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, este fue presentado al jerarca en el año 2022.

Cordialmente,

CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

LUIS CARAZO AGUIRRE
Jefe Sección de Contabilidad
TEL.: 2527-8658• www.conape.go.cr
/ConapeCR /ConapeCR

b) CONAPE no tiene saldos de cuentas contables por depurar. Lo anterior, se puede confirmar con la Matriz de autoevaluación NICSP actualizada a junio 2022.

c) Cumplimiento de la Ley 10092 denominada "Reducción de la deuda pública por medio de la venta de activos ociosos o subutilizados del Sector Público", CONAPE solo cuenta con un terreno contiguo a las oficinas Centrales registrado como Propiedades de inversión, debido a que no tiene definido un propósito específico. Los demás bienes, están registrados como inventarios Bienes para la venta y se hacen las gestiones correspondientes para su venta.

d) Al cierre del periodo contable del segundo trimestre 2022, CONAPE estima un 99% de avance en la implementación de las NICSP en su versión 2018, lo anterior, se cumple ya que dentro de los planes de acción, se tenía pendiente la actualización y levantamiento del Manual de Políticas y Procedimientos NICSP versión 2018, el mismo fue conocido por la Comisión de Finanzas (Comisión Institucional NICSP) en sesión Nº 6. En la Sesión Nº 7, se ratifica que quien aprueba estos instrumentos es el Secretario Ejecutivo según criterio legal.

Dentro de las actividades pendientes por implementar están las siguientes:

NICSP	La norma se encuentra Vigente	La norma ha sido adoptada en el país	Aplica/No Aplica	Grado de aplicación NICSP	Plan de acción	Brechas/Acciones	% avance Plan de Acción	Transitorio
NICSP 17 Propiedades, Planta y Equipo	Si	Si	Si	93%	Si	3	0%	0

Número de párrafo	Número pregunta	Acciones para brechas	Actividades de cumplimiento	% de Avance Plan de acción
94	39 (a)	Reporte de activos que están temporalmente ociosos y con un valor en libros. Conciliación entre datos de Contabilidad y Administrativo	2	0%
94	39 (b)	Reporte de activos que están totalmente depreciados siguen en uso. Conciliación entre datos de Contabilidad y Administrativo	2	0%
94	39 (c)	Reporte de activos retirados para disponer de ellos. Conciliación entre datos de Contabilidad y Administrativo	2	0%

NICSP	La norma se encuentra Vigente	La norma ha sido adoptada en el país	Aplica/No Aplica	Grado de aplicación NICSP	Plan de acción	Brechas/Acciones	% avance Plan de Acción	Transitorio
NICSP 31 Activos intangibles	Si	Si	Si	95%	Si	3	67%	0

Número de párrafo	Número pregunta	Acciones para brechas	Actividades de cumplimiento	% de Avance Plan de acción
28	1	Reconocer los activos intangibles (sistemas informáticos) desarrollados a lo interno y por medio de subcontrataciones	1	100%
52	7	Desarrollar un proceso interno para contabilizar los desarrollos internos desde la fase de investigación	1	100%
127	31 (a)	Reporte de activos que están totalmente amortizados siguen en uso. Conciliación entre datos de Contabilidad e Informática	2	0%

Lo anterior se logra atender con la confección de reportes relacionados al estado en que se encuentran los Activos Propiedad Planta y Equipo, así como los Activos Intangibles.

e) El día 12 de julio 2022 mediante oficio SE -173-2022 se da Respuesta al oficio SUB-DCN-UCC- 0667-2022 Observaciones sobre los Estados Financieros del I Trimestre 2022, en el cual, se envió mediante correo electrónico del día 15-07-2022.

vi. 15/07/2022 13:57

Luis Carazo Aguire <lcarazo@conape.go.cr>

RE: NOTIFICACION OFICIO SUB-DCN-UCC-0667-2022 Observaciones sobre los EEFF T1 2022 22150

Para 'Contabilidad'; 'emiranda@conape.go.cr'

CC 'alberto.rodriguez.perez@mep.go.cr'; 'lfacuna@conape.go.cr'; 'fvillalobos@conape.go.cr'; 'contraloria.general@cgr.go.cr'; 'karen.garro@cgr.go.cr'; 'Giselle Robles Araya'; 'Mayela Campos Sanchez'

Mensaje 173-2022 Oficio SE Respuesta oficio SUB-DCN-UCC- 0667-2022.docx.pdf (604 KB)

Buenas tardes, un gusto saludarles.

Adjunto oficio SE 173-2022 Respuesta oficio SUB-DCN-UCC-0667-2022.

Cordialmente,

CONAPE
PRÉSTAMOS PARA ESTUDIOS

LUIS CARAZO AGUIRRE
Jefe Sección de Contabilidad
TEL.: 2527-8658• www.conape.go.cr
/ConapeCR /ConapeCR