

Institución 22150

**NOTAS CONTABLES ESTADOS
FINANCIEROS DICIEMBRE 2022**

Enero, 2023

TABLA DE CONTENIDO

NOTAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD PARA EL SECTOR PUBLICO COSTARRICENSE.....	13
DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.....	13
CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL	13
I- Cuadro Resumen- Normativa Contable.....	18
II- Transitorios.....	18
Base de Medición.....	20
Moneda Funcional y de Presentación.....	22
Políticas Contables:	23
CERTIFICACIÓN POLITICAS CONTABLES	23
REVELACIÓN EN NOTA EXPLICATIVA DEL IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL.....	25
I- RIESGO DE INCERTIDUMBRE:	25
CERTIFICACIÓN FODA.....	25
II- EFECTOS EN EL DETERIORO DE ACUERDO CON LA NICSP 21 Y 26:	26
NICSP 21- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO.....	26
NICSP 26- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO	27
III- EFECTOS EN LA NICSP 39 BENEFICIOS A EMPLEADOS Y RELACIÓN CON LOS BENEFICIOS A CORTO PLAZO DE LA NICSP 1.....	28
IV- TRANSFERENCIA DE RECURSOS PARA LA ATENCIÓN DE LA PANDEMIA.....	30
TRANSFERENCIAS RECIBIDAS.....	30
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES	31
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL.....	31
TRANSFERENCIAS GIRADAS	31

GASTOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES	31
GASTOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL	32
V- CONTROL DE GASTOS.	32
GASTOS.....	33
VI- CONTROL INGRESOS:	33
INGRESOS POR IMPUESTOS	33
INGRESOS POR CONTRIBUCIONES SOCIALES	33
OTROS INGRESOS	34
VII- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.....	34
CUENTAS POR COBRAR	34
DOCUMENTOS A COBRAR.....	35
VIII- ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.....	35
CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE RIESGO (SEVRI).....	36
INFORME DETALLADO AVANCE NICSP DICIEMBRE 2022	38
NICSP 1- PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	38
NICSP 2 -ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	41
NICSP 3- POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	42
NICSP 4- EFECTOS DE VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA:	47
NICSP 5 COSTO POR INTERESES:	48
NICSP 6- ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y SEPARADOS: DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018.....	49

NICSP 7- INVERSIONES EN ASOCIADAS (CONTABILIDAD DE INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS): DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018	49
NICSP 8- PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS: DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018	49
NICSP 9- INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	49
NICSP 10- INFORMACIÓN FINANCIERA EN ECONOMÍAS HIPERINFLACIONARIAS:	51
NICSP 11- CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN:.....	52
NICSP 12-INVENTARIOS (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	52
NICSP 13 ARRENDAMIENTOS:	55
NICSP 14-HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DE FECHA DE PRESENTACIÓN (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	57
NICSP 16- PROPIEDADES DE INVERSIÓN:.....	58
NICSP 17- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):.....	59
NICSP 18- INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS:	62
NICSP 19- PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):.	63
NICSP 20- INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	65
NICSP 21- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO:	68
NICSP 22 -REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE EL SECTOR GOBIERNO CENTRAL:	68
NICSP 23- INGRESOS DE TRANSACCIONES SIN CONTRAPRESTACIÓN (IMPUESTOS Y TRANSFERENCIAS) (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):.....	69
NICSP 24- PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN DEL PRESUPUESTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):.....	71

NICSP 25- BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS: DEROGADA EN LA VERSIÓN 2018	72
NICSP 26 DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO:	72
NICSP 27 AGRICULTURA:	73
NICSP 28-29-30 INSTRUMENTOS FINANCIEROS (PRESENTACIÓN, RECONOCIMIENTO MEDICIÓN Y REVELACIÓN) (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	73
FIDEICOMISOS.....	80
NICSP 31- ACTIVOS INTANGIBLES:	81
NICSP 32 - ACUERDOS DE CONCESIÓN DE SERVICIOS: LA CONCEDENTE:	83
NICSP 33 - ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NICSP DE BASE DE ACUMULACIÓN (O DEVENGO) (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	84
NICSP 34 - ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS:.....	87
NICSP 35 - ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS:	88
NICSP 36 - INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS:	90
NICSP 37 - ACUERDOS CONJUNTOS:.....	92
NICSP 38 - INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTICIPACIONES EN OTRAS ENTIDADES:	93
NICSP 39 - BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):	94
NICSP 40 - COMBINACIONES EN EL SECTOR PÚBLICO:	97
REVELACIONES PARTICULARES	99
NOTAS CONTABLES A ESTADOS FINANCIEROS	109
NOTAS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.....	111
1.1. ACTIVO.....	111
1.1 ACTIVO CORRIENTE.....	111
NOTA N° 3.....	111

ENTIDAD.....	111
PERIODO ACTUAL.....	111
PERIODO ANTERIOR.....	111
DIFERENCIA.....	111
%.....	111
NOTA N° 4.....	113
NOTA N° 5.....	114
NOTA N° 6.....	115
NOTA N° 7.....	118
1.2 ACTIVO NO CORRIENTE	119
NOTA N° 8.....	119
NOTA N° 9.....	119
NOTA N° 10.....	120
NOTA N° 11.....	125
NOTA N° 12.....	128
NOTA N° 13.....	128
2. PASIVO.....	131
2.1 PASIVO CORRIENTE.....	131
NOTA N° 14.....	131
NOTA N° 15.....	132
NOTA N° 16.....	133
NOTA N° 17.....	134
NOTA N° 18.....	136
2.2 PASIVO NO CORRIENTE	137
NOTA N° 19.....	137
NOTA N° 20.....	137
NOTA N° 21.....	138
NOTA N° 22.....	138
NOTA N° 23.....	140
3. PATRIMONIO	141

3.1 PATRIMONIO PUBLICO.....	141
NOTA N° 24.....	141
NOTA N° 25.....	143
NOTA N° 26.....	143
NOTA N° 27.....	144
NOTA N° 28.....	145
NOTA N° 29.....	146
NOTA N° 30.....	146
NOTAS EXPLICATIVAS AL ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO	147
4. INGRESOS.....	147
4.1 IMPUESTOS.....	147
NOTA N° 31.....	147
NOTA N° 32.....	147
NOTA N° 33.....	148
NOTA N° 34.....	148
NOTA N° 35.....	149
4.2 CONTRIBUCIONES SOCIALES.....	149
NOTA N°36.....	149
NOTA N° 37.....	150
4.3 MULTAS, SANCIONES, REMATES Y CONFISCACIONES DE ORIGEN NO TRIBUTARIO	150
NOTA N° 38.....	150
NOTA N° 39.....	151
NOTA N° 40.....	151
4.4 INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS POR VENTAS	152
NOTA N° 41.....	152
NOTA N° 42.....	153
NOTA N° 43.....	153
NOTA N° 44.....	154
NOTA N° 45.....	154
NOTA N° 46.....	155
4.5 INGRESOS DE LA PROPIEDAD.....	156
NOTA N° 47.....	156
NOTA N° 48.....	156
NOTA N° 49.....	157

4.6 TRANSFERENCIAS	158
NOTA N° 50	158
NOTA N° 51	159
Transferencias de capital	159
4.9 OTROS INGRESOS	160
NOTA N° 52	160
NOTA N° 53	161
NOTA N° 54	161
NOTA N° 55	161
NOTA N° 56	162
NOTA N° 57	163
NOTA N° 58	163
5. GASTOS	164
5.1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO.....	164
NOTA N° 59	164
NOTA N° 60	165
NOTA N° 61	167
NOTA N° 62	167
NOTA N° 63	168
NOTA N° 64	169
NOTA N° 65	169
NOTA N° 66	170
5.2 GASTOS FINANCIEROS.....	171
NOTA N° 67	171
NOTA N° 68	171
5.3 GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS POR VENTAS.....	172
NOTA N° 69	172
NOTA N° 70	173
NOTA N° 71	173
5.4 TRANSFERENCIAS	174
NOTA N° 72	174
NOTA N° 73	175
5.9 OTROS GASTOS	176
NOTA N° 74	176

NOTA N° 75	176
NOTA N° 76	177
NOTAS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	178
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN.....	178
NOTA N°77	178
NOTA N°78	179
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	179
NOTA N°79	179
NOTA N°80	180
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	181
NOTA N°81	181
NOTA N°82	181
NOTA N°83	182
NOTAS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	183
NOTA N°84	183
NOTAS AL INFORME COMPARATIVO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA CON DEVENGADO DE CONTABILIDAD.....	183
NOTA N°85	184
Diferencias presupuesto vs. contabilidad (Devengo)	184
NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA	186
NOTA N°86	186
Saldo Deuda Pública	186
NOTAS INFORME ESTADO DE SITUACION Y EVOLUCION DE BIENES NO CONCECIONADOS Y CONCESIONADOS.....	187
NOTA N°87	187
Evolución de Bienes	187
NOTAS INFORME ESTADO POR SEGMENTOS	188
NOTAS PARTICULARES	188

ANEXOS.....	190
FODA.....	190
IMPACTO PANDEMIA PERIODO ACTUAL	192
NICSP 21- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO	192
NICSP 26- DETERIORO DEL VALOR DE ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO	192
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES	192
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL	193
GASTOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES	193
GASTOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL	193
GASTOS	194
INGRESOS POR IMPUESTOS	194
INGRESOS POR CONTRIBUCIONES SOCIALES	195
OTROS INGRESOS	195
CUENTAS POR COBRAR.....	195
DOCUMENTOS A COBRAR	195
NICSP	196
NICSP 13 ARRENDAMIENTOS	196
NICSP 16- PROPIEDADES DE INVERSIÓN	196
NICSP 17- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.....	197
NICSP 19- ACTIVOS CONTINGENTES.....	199
NICSP 19- PASIVOS CONTINGENTES.....	200
NICSP 27- AGRICULTURA	201
NICSP 28- 29- 30.....	201
FIDEICOMISOS	202
NICSP 31	202

PERIODO CONTABLE 2022

Efraín Miranda Carballo	Leonel Acuña Morales	Luis Carazo Aguirre
Representante Legal	Director Financiero	Contador
3-007-045000		Sesión Comisión de Finanzas N° 01-2023 del día 24 de enero de 2023
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
PUBLICO COSTARRICENSE**

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

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

Indicar SI o NO de acuerdo a las condiciones de la entidad:

APLICACIÓN	SI
------------	----

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:

La entidad (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cédula jurídica (3-007-045000), y cuyo Representante Legal es (EFRAÍN MIRANDA CARBALLO), portador de la cedula de identidad (1-0750-0803), Afirmó explícita e incondicionalmente el cumplimiento de las NICSP y de las Políticas Contables Generales, en el tratamiento contable que utiliza esta entidad.

CERTIFICACIÓN COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL

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

Certificación o Constancia:

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

CERTIFICA QUE: la entidad cuenta con una Comisión de NICSP, y que de acuerdo con el oficio (SE 112-2021) de fecha (13 de abril de 2021) se oficializó.

Los Integrantes son:

Nombre presidente o Coordinador: - 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 N° 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 N° 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.

Sesión 08-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Julio 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 09-2022: Se conoció el contenido del correo sobre el Análisis sobre la Matriz de Autoevaluación según oficio SUBDCN-UCC-0794-2022 del día 24 de agosto de 2022 enviado por la funcionaria de la Dirección Nacional de la Contabilidad Nacional Mayela Campos Sánchez.

Asignar a la Sección de Contabilidad y al Departamento Financiero atender las oportunidades de mejora identificadas por el ente rector y dar respuesta mediante oficio.

Sesión 10-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Agosto 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 al Jefe de la Sección de Contabilidad a solicitar a las unidades primarias de información el estado actual de los Bienes disponibles para la venta y el estado de la aplicación a la deuda de los montos adjudicados, lo anterior bajo los procesos vigentes.

Sesión 11-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del Tercer 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-0929-2022.

Encargar al Jefe de la Sección de Tesorería presentar en la siguiente sesión una propuesta de inversión, basado en los datos consignados en los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2022 en donde se indican los compromisos por préstamos y que se consideren el calce de plazo. Lo anterior, tomando en cuenta los requerimientos y necesidades de las otras unidades de CONAPE.

Asignar a la Jefatura del Departamento Financiero la elaboración de un plan de acción o un proceso para consolidar la venta de los bienes adjudicados, en el cual, se involucren a la Sección Administrativa, Sección de Cobro y Asesoría Legal, lo anterior, para la siguiente sesión de la Comisión de Finanzas.

Enviar por parte de la Sección de Contabilidad a más tardar el día 28 de octubre de 2022 al Secretario Ejecutivo un oficio en donde se aclare el nivel de avance de la implementación de las NICSP en CONAPE, según lo indicado en el Informe N° DFOE-CAP-IF-00014-2022 AUDITORÍA DE CARÁCTER ESPECIAL SOBRE LA CAPACIDAD DE GESTIÓN FINANCIERA DE CONAPE.

Encargar al Jefe de la Sección de Contabilidad, presentar en la próxima sesión de la Comisión de Finanzas la Matriz de Autoevaluación de implementación de las NICSP en donde se explique el nivel de avance alcanzado por CONAPE y los aspectos pendientes para alcanzar el 100% de implementación.

Sesión 12-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Octubre 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 a realizar el ajuste contable al cierre del ejercicio económico del año 2022, para que los saldos contables se equiparen a los saldos de la base de datos del SIC, según lo determinado por la Sección de Informática. Posterior al ajuste, la Sección de Informática debe de realizar las gestiones necesarias para que el proceso de revisión de las inconsistencias que se reporten por la Sección de Contabilidad a partir del mes de enero 2023 las atienda el proveedor de servicios Carlos Mora, así como coordinar la revisión de una muestra de las diferencias reportadas,

que por las cargas de trabajo, falta de recursos humanos en la Sección de Informática y las prioridades Institucionales, no pudieron ser atendidas dichas diferencias previo al ajuste contable, lo anterior con el objetivo de identificar posibles mejoras en los procesos automatizados de registro contable que estén generando inconsistencias.

Sesión 13-2022: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del mes de Noviembre 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 01-2023: La Comisión de Finanzas da por conocidos los Estados Financieros del Cuarto 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-1353-2022.

Se informa que el proceso de venta de bienes producto de las adjudicaciones que realiza el juzgado por los procesos de cobro judicial de las operaciones crediticias se incluye dentro del análisis de riesgo.

Nota: La firma del Director Administrativo -Financiero o su equivalente está incluida en las firmas del estado de notas en su conjunto.

I- Cuadro Resumen- Normativa Contable

Normas Internacionales de Contabilidad Sector Público)

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

NORMA		NORMA TRANSITORIO	FECHA	APLICACIÓN	GRADO APLICACION	APLICACIÓN TRANSITORIO
NICSP 1	Presentación Estados Financieros	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 2	Estado Flujo de Efectivo	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 3	Políticas Contables, Cambios en las estimaciones contables y Errores	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 4	Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda	NO	31-12-2022	No		
NICSP 5	Costo por Préstamos	SI	31/12/2024	No		
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	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 10	Información Financiera en Economía Hiperinflacionarias	NO	31-12-2022	No		
NICSP 11	Contrato de Construcción	NO	31-12-2022	No		
NICSP 12	Inventarios	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 13	Arrendamientos	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 14	Hechos ocurridos después de la fecha de presentación.	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 16	Propiedades de Inversión	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 17	Propiedad, Planta y Equipo	SI	31/12/2024	Si	92,94%	Si
NICSP 18	Información Financiera por Segmentos	SI	31/12/2024	No		
NICSP 19	Provisiones, Pasivos contingentes y Activos Contingentes	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 20	Información a Revelar sobre partes relacionadas	SI	31/12/2024	Si	100,00%	No

NICSP 21	Deterioro de Valor de Activos no generadores de Efectivo	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 22	Revelación de Información Financiera sobre Sector Gobierno General	NO	31-12-2022	No		
NICSP 23	Ingresos ordinarios provenientes de transacciones que no son de intercambio (Impuestos y transferencias)	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 24	Presentación de Información del presupuesto en los Estados Financieros	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 25	Beneficios a los Empleados	Derogada en la versión 2018				
NICSP 26	Deterioro del Valor de Activos generadores de efectivo	SI	31/12/2024	No		
NICSP 27	Agricultura	SI	31/12/2024	No		
NICSP 28	Instrumentos Financieros- Presentación	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 29	Instrumentos Financieros- Reconocimiento y Medición	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 30	Instrumentos Financieros- Información a revelar	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 31	Activos Intangibles	SI	31/12/2024	Si	95,00%	Si
NICSP 32	Acuerdos de servicio de concesión: Otorgante	SI	31/12/2024	No		
NICSP 33	Adopción por primera vez de las NICSP de base de acumulación (o Devengo)	NO	31-12-2022	Si	100,00%	No
NICSP 34	Estados financieros separados	SI	31/12/2024	No		
NICSP 35	Estados financieros consolidados	SI	31/12/2024	No		
NICSP 36	Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	SI	31/12/2024	No		
NICSP 37	Acuerdos conjuntos	NO	31-12-2022	No		
NICSP 38	Revelación de intereses en otras entidades	NO	31-12-2022	No		
NICSP 39	Beneficios para empleados	SI	31/12/2024	Si	100,00%	Si
NICSP 40	Combinaciones en el sector público	SI	31/12/2024	No		
	Fideicomisos			NO		

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.

Considerar lo indicado en la NICSP 1 párrafo 133.

“Es importante para los usuarios estar informados acerca de la base de medición utilizada en los estados financieros (por ejemplo: costo histórico, costo corriente, valor realizable neto, valor razonable, importe recuperable o importe de servicio recuperable), puesto que esas bases, sobre las cuales se elaboran los estados financieros, afectan significativamente a su análisis.

Cuando se haya usado más de una base de medición al elaborar los estados financieros, por ejemplo, si se han revaluado sólo ciertas clases de activos, será suficiente con suministrar una indicación respecto a las categorías de activos y pasivos a los cuales se ha aplicado cada base de medición y se debe revelar la información.”

Por lo anterior el ente contable a continuación debe revelar con lo estipulado NICSP 1 párrafo 133 y a continuación indicar la base de medición utilizada en los estados financieros:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, CONAPE toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición.

En el caso de los bienes no concesionados, CONAPE estableció la siguiente política particular para la base de medición, en donde los activos fijos como los terrenos y edificios se miden posterior a su reconocimiento por el método de la revaluación.

Norma / Política			Concepto	Referencia	
				Norma Contable	Política Norma Legal
1	39		Medición y reconocimiento posterior al inicio	NICSP N° 17, Párrafo 42.	PGCN 1-101
1	39	1	Criterio general		

En los ejercicios posteriores a la 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.

Políticas Contables

1. 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.

Moneda Funcional y de Presentación

Los Estados Financieros se presentan en colones costarricenses (¢), la cual ha sido determinada por esta entidad como su moneda funcional. Toda información financiera contenida en los Estados Financieros y sus notas se presentan en miles de colones.

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	31.	Moneda funcional	MCC ítem 11.	

La moneda funcional será la de curso legal del país. La misma refleja las transacciones, sucesos y condiciones que subyacen y son relevantes para la misma.

Políticas Contables:

El ente contable debe llenar la siguiente declaración:

CERTIFICACIÓN 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), portador de la cédula de identidad (1-0750-0803), CERTIFICA QUE:

Los registros contables y estados financieros se ajustan a la Políticas Contables Generales emitidas por la DGCN en su versión 2021.

Nota: La firma del Máximo Jerarca está incluida en las firmas del estado de notas en su conjunto. **De acuerdo con las particularidades del ente contable, estas son las políticas contables de mayor relevancia para el tratamiento contable.**

Una entidad revelara las políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los Estados Financieros en el siguiente cuadro:

Políticas Particulares				
N° Política particular	Concepto	Rubro que afecta	NICSP Relacionada	Detalle
1-35	Reconocimiento activo fijo capitalizable. Activos de control.	Activo Resultado del periodo (gasto)	NICSP N° 17	Reconocimiento Activos Fijos Capitalizables En CONAPE se considerará como activos fijos capitalizables, aquellos bienes cuyo valor mínimo de adquisición no sea menor a cien mil colones exactos (₡ 110.000.00). Activos de Control

				<p>En CONAPE se considerará como activos de control, aquellos bienes:</p> <p>a) Cuyo valor mínimo de adquisición no sea menor a veinticinco mil colones exactos (₡ 25.000.00) ni mayor o igual a cien mil colones exactos (₡ 100.000.00). Tanto los Activos de Control como los bienes cuyo valor sea inferior al costo mínimo establecido en esta política serán reconocidos directamente al gasto.</p>										
1-116	Política Materialidad	Activos Patrimonio Ingresos Gastos	Marco Conceptual para la Información Financiera QC11	<p>CONAPE establecerá el cálculo de su materialidad para cada una de sus partidas, utilizando los márgenes que la administración considere convenientes para dicho cálculo, tomando como parámetros los siguientes porcentajes:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Cuenta</th> <th>Porcentajes</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Activo</td> <td>0.5% a 1%</td> </tr> <tr> <td>Patrimonio Neto</td> <td>1% a 2%</td> </tr> <tr> <td>Gastos</td> <td>0.5% a 1%</td> </tr> <tr> <td>Ingresos</td> <td>0.5% a 1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>El monto establecido para el Error Tolerable se considerará como el 50% de los resultados obtenidos en el cálculo de materialidad.</p>	Cuenta	Porcentajes	Activo	0.5% a 1%	Patrimonio Neto	1% a 2%	Gastos	0.5% a 1%	Ingresos	0.5% a 1%
Cuenta	Porcentajes													
Activo	0.5% a 1%													
Patrimonio Neto	1% a 2%													
Gastos	0.5% a 1%													
Ingresos	0.5% a 1%													
2-22	Compromisos por pagar	Provisiones Cargo por provisiones Ingreso por recuperación de las provisiones	NICSP N° 19	<p>1. CONAPE tendrá un compromiso por pagar cuando:</p> <p>a) debido a un hecho ya ocurrido (contrato de crédito firmado), tenga la obligación de desembolsar recursos monetarios para el pago de los estudios universitarios del beneficiario.</p> <p>2. Los compromisos por pagar por parte de CONAPE deben reconocerse, entre otras causales:</p> <p>a) cuando existen obligaciones contraídas por CONAPE para realizar desembolsos de recursos monetarios para el financiamiento de carreras universitarias.</p> <p>3. Los compromisos por pagar pueden variar en cuanto al plazo, forma de cancelación, instrumentación, garantías, cargos financieros que devengan y forma contractual en que éstos aparecen, los cuales pueden ser:</p> <p>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.</p> <p>4. Los compromisos por pagar disminuirán conforme CONAPE realice los giros de recursos monetarios a los solicitantes de estos. Estos desembolsos de recursos monetarios serán registrados como cuentas por cobrar.</p>										
2-36	Ingresos a devengar	Otros pasivos Ingresos	NICSP N° 9	<p>Cuando la entidad reciba un ingreso que aún no se encuentra devengado y que abarca periodos que exceden al correspondiente al cierre del ejercicio anual, se imputará como un pasivo hasta tanto se verifique el hecho imponible o su devengamiento. Aplicaría para las adecuaciones de los meses futuros y la recuperación de las cuotas adelantadas.</p> <p>Este aspecto es importante ampliar sobre lo correspondiente a los rubros financiados en la etapa de ejecución y todo el tratamiento particular que conllevan.</p>										

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.

Nota: La firma del Máximo Jerarca está incluida en las firmas del estado de notas en su conjunto.

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

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

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

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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
		Ø0,00

Para el cierre diciembre 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

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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
		Ø0,00

Para el cierre diciembre 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.

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	SI
--------	----

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
	76	69	6	1	0	0	16	59	0	0	0
Total	76	69	6	1	0	0	16	59	0	0	0

Total de servicios de la institución	Servicios interrumpidos con la pandemia	
	Servicio	Nivel de interrupción (1 a 10)
1	0	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.

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

TRANSFERENCIAS RECIBIDAS.

INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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
	Ø0,00

INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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
	Ø0,00

TRANSFERENCIAS GIRADAS

GASTOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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

[Gastos por Transferencias corrientes](#)

Gastos por Transferencias corrientes	MONTO TOTAL
	Ø0,00

GASTOS POR TRANSFERENCIAS CAPITAL

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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

[Gastos por Transferencias capital](#)

Gastos por Transferencias capital	MONTO TOTAL
	Ø0,00

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

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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

Gastos

Gastos	MONTO TOTAL
	Ø0,00

VI- CONTROL INGRESOS:

INGRESOS POR IMPUESTOS

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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

Ingresos por impuestos

Ingresos por impuestos	MONTO TOTAL
	Ø0,00

INGRESOS POR CONTRIBUCIONES SOCIALES

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	NO
--------	----

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

[Ingresos por Contribuciones Sociales](#)

Ingresos por Contribuciones Sociales	MONTO TOTAL
	Ø0,00

OTROS INGRESOS

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	
	NO

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

[Otros Ingresos](#)

Otros Ingresos	MONTO TOTAL
	Ø0,00

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

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	

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

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución

Aplica	

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 incluye 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.

Nota: La firma del Máximo Jerarca está incluida en las firmas del estado de notas en su conjunto.

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 envío de mensajería y correo con la finalidad de que los estudiantes reanuden sus estudios. De igual forma a través de redes sociales y en la página de CONAPE.	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	CODVID 34 Podría ser que se dé una depreciación acelerada de activos por falta de uso o un uso inadecuado.

		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.	
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 DICIEMBRE 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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la NICSP 1- Presentación de Estados Financieros, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

COMISIÓN DE NICSP INSTITUCIONAL

Certificación:

La (COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION), cedula jurídica (3-007-045000), y cuyo Director Administrativo Financiero (LEONEL ACUÑA MORALES), portador de la cédula 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 2018 y que está al tanto de los requerimientos solicitados por la DGCN en la presentación de los EEFF.

Firma Digital del Director Administrativo Financiero

De acuerdo con el párrafo 27 de la NICSP 1 Presentación razonable y conformidad con las NICSP

“Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en las NICSP. Se presume que la aplicación de las NICSP, acompañada de informaciones adicionales cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable”

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación. (Ver GA NICSP 1)

Según la autoevaluación del proceso de implementación de las NICSP, al 31-12-2022 la institución identificó como actividades pendientes las siguientes actividades:

NICSP 17:

Acciones para brechas	Actividades cumplimiento	% de Av Plan acción	Requerimientos	Recursos	Responsable	Fecha de	Fecha Finalizar
Reporte de activos que están temporariamente ociosos y con un valor en I Conciliación entre datos de Contabilidad Administrativo	2	0%	Reporte conciliado	Profesional de Administrativo Contabilidad	Sección Contabilidad, Sección Administrativa y	01/09/21	31/03/23

Reporte de activos que están totalm depreciados siguen en Conciliación entre datos de Contabili Administrativo	2	50%	Reporte conciliado	Profesional de Administrativo Contabilidad	Sección Contabilidad, Sección Administrativa y	01/09/21	31/03/23
Reporte de activos retirados para dis de Conciliación entre datos de Contabili Administrativo	2	0%	Reporte conciliado	Profesional de Administrativo Contabilidad	Sección Contabilidad, Sección Administrativa y	01/09/21	31/03/23

NICSP 31:

Acciones para brechas	Actividades cumplimiento	% de Avance de acción	Requerimientos	Recursos	Responsable	Fecha de Inicio	Fecha Finalizar
Reporte de activos que están totalm amortizados siguen en Conciliación entre datos de Contabili Informática	2	50%	Reporte conciliado	Profesional de Contabilidad	Sección Contabilidad, Se de TI	01/09/21	31/03/23

Para terminar de implementar el 1% restante, que corresponde a las actividades detalladas. Para esto, se debe de trabajar en la conciliación de los Bienes no Concesionados, esto ha quedado pendiente, ya que la Sección Administrativa, quien administra los activos de la institución, está en proceso de desarrollo de un sistema para la administración de los activos fijos. Es importante indicar, que durante este tiempo se han realizado depuraciones y como se muestra en el estado de Evolución de Bienes, se dieron de baja durante el año 2022, producto de esta depuración activos que se mantenían en el reporte auxiliar, pero que por definición no cumplían con la definición de Propiedad, Planta y Equipo según la NICSP 17. Se espera que durante el primer trimestre 2023 se concluya con el sistema y se lleven a cabo las conciliaciones para concluir con la depuración de esta cuenta, al igual que con las licencias de los programas de cómputo, que se está en proceso en conjunto con la Sección de Informática, para el cumplimiento de la NICSP 31.

NICSP 2 -ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la NICSP 2- Estado de Flujo de Efectivo, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta, la entidad utiliza el Método Directo establecido por la DGCN.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación.

a) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	(en miles de colones)	
	31/12/2022	31/12/2021
Caja	500,00	500,00
Depósitos bancarios	530 584,40	666 630,18
Cajas Chicas y Fondos Rotatorios	300,00	300,00
Depósitos A Plazo Fijo	0,00	9 956 672,26
Total Efectivo y Equivalentes de efectivo	531 384,40	10 624 102,45

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 ¢ 240.732,43 los cuales fueron adquiridos con los recursos propios producto de los ingresos ordinarios del periodo, los cuales fueron debidamente presupuestados.

c) Conciliación de los flujos de efectivo netos de las actividades de operación y el resultado (ahorro/desahorro) al 31-12-2022

<i>(en miles de colones)</i>	31-12-2022	31-12-2021
Ahorro / desahorro	25 979 939,49	18 711 465,90
Movimientos de partidas no monetarias		
Depreciación y amortización Activo fijos	510 262,02	584 909,00
Deterioro de cuentas por cobrar	1 714 425,21	659 454,51
Recuperación de provisiones	-1 588 147,86	-974 507,37
Recuperación de previsiones	-608 071,63	-163 341,18
Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes distintos de inventarios	6 591,87	0,00
Pérdidas por ventas de bienes	-14.268,13	0,00
Cargos por provisiones por los compromisos por préstamos	26 947 612,52	23 928 803,05
Variación ingreso por ventas, servicios y derechos administrativos	-23 204 741,00	-20 853 716,13
Variación por ingresos de la propiedad	571 978,07	2 281 175,92
Variación por ingresos por transferencias	-737 616,31	-609 732,52
Variación por Otros ingresos de operación	-116 356,07	-92 018,98
Variación por beneficios al personal	-75 089,56	-85 614,19
Variación por servicios y adquisiciones de inventarios	-696 178,24	-145 822,39
Intereses por impuestos, multas y recargos moratorios a pagar	3,94	263,03
Flujo de efectivo neto de las actividades de operación	28 690 344,31	23 241 318,66

NICSP 3- POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la NICSP 3- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

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:

- la selección y aplicación de políticas contables;
- 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
Durante el año 2022 se anularon recibos emitidos no pagados de las operaciones de préstamos, ya que el	Débito	2021	53510,85

mismo no correspondía su devengo.			
Reconocimiento del recargo por IVA en las costas de abogado	Débito	2021	14524,19

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver GA NICSP 3).

Corrección de errores:

Durante el periodo 2021, CONAPE registró de forma devengada la suma de ¢ 53.510,85 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.

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.

Por último, durante el periodo 2022 se reconocieron ajustes por concepto cuentas por cobrar exfuncionarios por ajuste de intereses por la suma de 5.248,41 y ajuste del saldo de la cuenta por pagar póliza INS saldos deudores estudiantes por la suma de ¢5.623,04.

Durante el cuarto trimestre 2022 se hicieron ajustes contra periodos anteriores, para registrar el gasto por el recargo del IVA sobre las costas legales que se le paga a los abogados externos por las gestiones relacionadas a las operaciones en cobro judicial, este ajuste fue por la suma de ¢14.524,19. Adicionalmente, se realizó un ajuste por la suma de ¢2.521,39 por las inconsistencias entre la información de la Base de datos y los saldos contables para las cuentas relacionadas a las cuentas por cobrar de los préstamos al cobro.

Lo anterior, se muestra a continuación:

Cuenta Contable	Debe	Haber
Intereses Por Préstamos	53.510,85	
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	
Otros ingresos		10.871,45
Gasto por recargo IVA costas legales	14.524,19.	
Estimación por incobrables	2.521,39	

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	11.820.684,53
Transferencias corrientes	13.006.024,83	13.006.024,83
Otros ingresos	228.015,53	235.753,41
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	48.377.426,16
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	662.273,31
Cargos por provisiones y reservas técnicas	23.928.803,05	23.928.803,05
Costo de ventas del servicio (póliza)	700.678,59	700.678,59
Otros gastos financieros	263,03	263,03
Transferencias corrientes	444.607,17	444.607,17
Otros gastos y resultados negativos	10.885,51	25.409,70
TOTAL DE GASTOS	29.712.005,08	29.730.111,81
AHORRO y/o DESAHORRO DEL PERIODO	18.711.465,90	18.647.314,35

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
Saldo 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	-64.151,55
Saldos al 31/12/2021	286.252,17	1.521.592,73	233.806.336,15

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, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

-Aplicación Obligatoria-

Moneda Extranjera

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.

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
2	33.	Saldos en moneda extranjera ⁵⁴	NICSP N° 4, Párrafo 26.27	Diretriz 06-2013

Las partidas monetarias en moneda extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio al cierre de los EEFF.

El tipo de cambio a utilizar para la conversión de las monedas a la moneda funcional será el siguiente: para las cuentas de activo, el tipo de cambio de compra y para las cuentas de pasivo, el tipo de cambio de venta, que emite el Banco Central de Costa Rica para las operaciones con el Sector Público no bancario. El ajuste por el diferencial cambiario se deberá realizar el último día de cada mes.

A continuación, se presentan los tipos de cambio para transacciones en monedas extranjeras, tanto de compra como venta de (Dólar y Euros)

Moneda	Compra	Venta
Dólar		
Euro		

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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

Se realizará la revelación considerando la política 1.172 del Plan General de Contabilidad.

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la NICSP 9- Ingresos de transacciones con contraprestación, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

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

TIPO DE INGRESO	TIEMPOS DEL DEVENGO:
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (Póliza Costo Amortizado fase cobro)	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la TIR
Comisiones Por Préstamos	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la TIR
Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos Al Cobro	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la Tasa Vigente al Cobro
Intereses por préstamos a personas físicas - Costo amortizado Int. Ejecución	Mensual, por medio del cálculo de Costo Amortizado utilizando la TIR
Recuperación de provisiones para otras cuentas a cobrar	Mensual, por medio del ajuste de la estimación por incobrables y su resultado es positivo
Recuperación de otras provisiones sobre los compromisos por desembolsos a estudiantes	Mensual, por medio de la Diferencia Colocada en los pases a Cobro
Ingreso por comisión del INS pólizas	Mensual, por medio de emisión de la factura del Ente asegurador
Ingresos Varios Prescripción de Cheques	Mensual, cuando los cheques anulados no cambiados cumplen cuatro años desde que no fueron retirados por el beneficiario

Se realizará la revelación considerando lo dispuesto en el párrafo 39 de la NICSP 9.

“39. Una entidad revelará:

(a) las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos, incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las transacciones involucradas con la prestación de servicios;

(b) la cuantía de cada categoría significativa de ingresos, reconocida durante el periodo, con indicación expresa de los ingresos procedentes de:

(i) la prestación de servicios;

(ii) la venta de bienes;

(iii) intereses;

(iv) regalías; y

(v) dividendos o distribuciones similares; y el importe de los ingresos producidos por intercambios de bienes o servicios incluidos en cada una de las categorías anteriores.”

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver las GA de la NICSP 9).

Los Instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2022 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:

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

Revelación: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 (corte a diciembre 2022) de 7,88%, según el Índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

El nivel del índice general en diciembre del 2022 es 111,44, mientras que en el mes anterior fue 111,29. Asimismo, la variación mensual se ubicó en 0,13%.

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). Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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. Lo anterior, desde la perspectiva de CONAPE como una entidad que se dedica a la construcción de obra física.

NICSP 12-INVENTARIOS (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la NICSP 12- Inventarios, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

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		

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

Se realizará la revelación considerando lo dispuesto en el párrafo 47 de la NICSP12.

“47. En los estados financieros se revelará la siguiente información:

- (a) las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de medición de los costos utilizada;

(b) el importe total en libros de los inventarios y los importes según la clasificación que resulte apropiada para la entidad; etc.”

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver las GA de la NICSP 12):

***En caso de que la entidad este aplicando aun el método de Promedio Ponderado y esté en proceso de trasladarse a PEPS, deben revelar el impacto financiero al ajustar el cambio de política.**

CONAPE, por ser una entidad emisora de instrumentos de crédito, y que acepta como parte de la garantía del crédito la hipotecaria, puede enfrentar procesos judiciales en los cuales el juzgado de turno le adjudique los bienes dados en garantía por parte del deudor, si la entidad tiene la intención de reconocer estos bienes para la venta, los mismos se van a registrar en las cuentas inventario al valor de adjudicación (este valor puede ser actualizado por medio de un avalúo por parte del Ministerio de Hacienda) y todos los costos que legalmente puedan ser asociados a la misma.

Esta venta se ejecutará bajo los alcances de la Ley de Contratación Administrativa.

Con relación a los suministros que adquiere la institución, la institución tiene como política para la adquisición de este tipo de bienes, la compra contra demanda y por ende, los niveles que se mantienen en inventario son mínimos.

Cálculo de materialidad CONAPE					
Fecha:	dic-22				
			(En miles)		
Cuentas	Porcentajes	% Utilizado	Saldo	Materialidad	Error Tolerable
Activo	0,5% a 1%	0,50%	324 289 711,88	1 621 448,56	810 724,28
Patrimonio Neto	1% a 2%	1,00%	262 622 263,03	2 626 222,63	1 313 111,32
Gastos	0,5% a 1%	0,50%	33 839 916,14	169 199,58	84 599,79
Ingresos	0,5% a 1%	0,50%	59 819 855,63	299 099,28	149 549,64
			Promedio	1 178 992,51	589 496,26
5-1-3	Materiales Y Suministros Consumidos		29 493,12		

Para el caso de el gasto de los materiales y suministros durante el año 2022 se adquirieron ¢29.493,12 el cual está por debajo del monto de materialidad establecido en la política interna que para los activos es de ¢1.621.448,56 lo que representa que los posibles inventarios de suministros representan el 1,82% de materialidad, por lo tanto, a nivel contable no es material llevar el registro del inventario como un activo, es por esto, que se registran como gastos del periodo conforme se adquieren. Pero es importante indicar que la Sección Administrativa tiene dentro de sus procedimientos, el control de los bienes adquiridos como suministros.

NICSP 13 ARRENDAMIENTOS:

De acuerdo con la NICSP 13- Arrendamientos, Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

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

[NICSP 13 - Arrendamientos](#)

Resumen	CANTIDAD	MONTO TOTAL
Arrendamiento Operativo	5	¢11 039,75
Arrendamiento Financiero	0	¢0,00

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. Se realizará la revelación considerando lo dispuesto en el párrafo 40 y 44 de la NICSP 13.

“40. Los arrendatarios revelarán la siguiente información sobre arrendamientos financieros:

- (a) para cada clase de activos, el importe en libros neto en la fecha de presentación;*
- (b) una conciliación entre el total de pagos mínimos futuros por arrendamiento en la fecha de presentación, y su valor presente;*
- (c) además, la entidad revelará el total de pagos mínimos futuros por arrendamiento en la fecha de presentación, y su valor presente, para cada uno de los siguientes periodos:*
 - (i) hasta un año;*
 - (ii) entre uno y cinco años; y*

- (iii) más de cinco años.
- (d) cuotas contingentes reconocidas como gasto en el periodo;
- (e) el total de los pagos futuros mínimos por subarrendamiento que se esperan recibir, en la fecha de presentación, por los subarrendamientos no cancelables; y
- (f) una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos del arrendatario, donde se incluirán, pero sin limitarse a ellos, los siguientes datos:
 - (i) las bases para la determinación de cualquier cuota de carácter contingente que se haya pactado;
 - (ii) la existencia y, en su caso, los plazos de renovación o las opciones de compra y las cláusulas de actualización o escalonamiento; y
 - (iii) las restricciones impuestas por contratos de arrendamiento, tales como las que se refieran a la devolución del resultado positivo (ahorro), devolución de las aportaciones de capital, la distribución de dividendos o distribuciones similares, endeudamiento adicional o a nuevos contratos de arrendamiento.”

“44. Los arrendatarios revelarán la siguiente información sobre arrendamientos operativos:

- (a) el total de pagos mínimos futuros del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no cancelables, que se van a satisfacer en los siguientes plazos:
 - (i) hasta un año;
 - (ii) entre uno y cinco años; y
 - (iii) más de cinco años.
- (b) el total de los pagos futuros mínimos por subarrendamiento que se esperan recibir, en la fecha de presentación, por los subarrendamientos operativos no cancelables;
- (c) cuotas de arrendamientos y subarriendos reconocidas como gastos del periodo, revelando por separado los importes de los pagos mínimos por arrendamiento, las cuotas contingentes y las cuotas de subarriendo; y
- (d) una descripción general de los acuerdos significativos del arrendamiento llevados a cabo por el arrendatario, donde se incluirán, sin limitarse a ellos, los siguientes datos:
 - (i) las bases para la determinación de cualquier eventual cuota de carácter contingente que se haya pactado;
 - (ii) la existencia y, en su caso, los plazos de renovación o las opciones de compra y las cláusulas de escalonamiento; y
 - (iii) las restricciones impuestas por contratos de arrendamiento financiero, tales como las que se refieran a la devolución del resultado positivo (ahorro), devolución de las aportaciones de capital, la distribución de dividendos o distribuciones similares, endeudamiento adicional o a nuevos contratos de arrendamiento

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 año 2022 la suma de 11.039,74 que equivale a un 100,00% 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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la NICSP 14- Hechos ocurridos después de fecha de presentación, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	14.	Fecha en la que se autoriza su emisión	NICSP N° 14, Párrafo 6.	LAFRPP Art. 52

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

Indique los eventos posteriores después del cierre	
Fecha de cierre	24/1/2023
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

El responsable contable no solamente debe analizar hechos ocurridos después de la fecha de presentación que impliquen ajustes, sino también los hechos ocurridos después de la fecha de presentación que no implican ajustes y realizar la revelación considerando lo dispuesto en el párrafo 30 de la NICSP 14.

Revelación de hechos ocurridos después de la fecha de presentación que no implican ajustes

“30. Si los hechos posteriores a la fecha de presentación que no implican ajustes tienen importancia relativa o son significativos, su no revelación puede influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas a partir de los estados financieros. En consecuencia, una entidad deberá revelar la siguiente información para cada una de las categorías significativas de hechos ocurridos después de la fecha de presentación que no implican ajustes: (a) la naturaleza del hecho; y (b) una estimación de su efecto financiero, o un pronunciamiento sobre la imposibilidad de realizar tal estimación.”

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver GA NICSP 14) Considerar también aquellos hechos que no tienen impacto contable:

A la fecha de emisión de los Estados Financieros del tercer 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, Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

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

El responsable contable deberá revelar considerando lo dispuesto en el párrafo 86 de la NICSP 16, si aplica el modelo del valor razonable o el modelo del costo y todo lo que solicita la norma al respecto.

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 las revaluaciones realizadas hasta 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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	92,94%

-Aplicación Obligatoria-

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP 17- Propiedad, Planta y Equipo:](#)

Resumen	PPE
CANTIDAD	767
Valor Inicio	4276628,52
Altas	25178,17
Bajas	-49393,82
Depreciación	-248392,19
Deterioro	0,00
Ajustes por reversión de Deterioro	0,00
Ajustes por diferencias derivadas T.C.	0,00
Valor al Cierre	1934571,94

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
1	109.	Información a revelar	NICSP N° 17, Párrafos 88 a 92 y 94.	DGCN - NICSP N° 32

El responsable contable debe analizar y revelar lo dispuesto en los párrafos 12 de la NICSP 17.

“La información a revelar exigida en los párrafos 88 a 94 requiere que las entidades revelen información sobre los activos reconocidos. Por lo tanto, a las entidades que reconocen bienes del patrimonio histórico artístico y/o cultural se les requiere que revelen, en relación a dichos bienes, puntos tales como, por ejemplo, los siguientes:

la base de medición utilizada;

el método de depreciación utilizado, si los hubiere;

el valor bruto en libros;

la depreciación acumulada al final del periodo, si la hubiere; y

una conciliación entre el valor en libros al comienzo y al final del periodo mostrando determinados componentes de la misma.”

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 30-11-2018, 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, Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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

tomar decisiones respecto de la futura asignación de recursos.

Ente contable	Código de Segmento asignado

--	--

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 19- Activos y Pasivos Contingentes, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

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](#) / [NICSP 19- Pasivos Contingentes](#):

Resumen Montos	Activos Contingentes
Pretensión Inicial	₪144 401,68
Resolución provisional 1	₪0,00
Resolución provisional 2	₪0,00
Resolución en firme	₪0,00
GRAN TOTAL	₪144 401,68

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

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

Resumen Cantidad	Pasivos Contingentes
Pretensión Inicial	2
Resolución provisional 1	
Resolución provisional 2	
Resolución en firme	
GRAN TOTAL	2

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 N° 6041 de creación de CONAPE en su artículo N° 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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 20- Información a revelar sobre partes relacionadas, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

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	
	may-22		1	A los funcionarios que les corresponde presentar la declaración de bienes, pero estos no cumplen con la definición para ser considerados partes relacionadas.

El responsable contable deberá también revelar información sobre transacciones entre partes relacionadas (Cuentas recíprocas) considerando lo dispuesto en el párrafo 27 y 28 de la NICSP 20.

“Información a revelar sobre transacciones entre partes relacionadas

28. Las situaciones siguientes son ejemplos en los que la existencia de partes relacionadas puede dar lugar a la revelación de información por parte de la entidad que informa:

- (a) prestación o recepción de servicios;*
- (b) compras o transferencias/ventas de bienes (terminados o no);*
- (c) compras o transferencias/ventas de propiedades y otros activos;*
- (d) acuerdos de agencia;*
- (e) acuerdos sobre arrendamientos financieros;*
- (f) transferencias de investigación y desarrollo;*
- (g) acuerdos sobre licencias;*
- (h) financiación (incluyendo préstamos, aportaciones de capital, donaciones, ya sean en efectivo o especie, y otro tipo de soporte financiero incluyendo acuerdos para compartir costos); y*
- (i) garantías y avales.”*

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (ver GA NICSP 20).

- *Entidades Controladas:*

CONAPE no tiene entidades Controladas.

- *Transacciones entre partes relacionadas:*

CONAPE no realiza transacciones entre partes relacionadas.

- *Personal clave de la gerencia:*

Según el Artículo N° 3 de la Ley N° 6041 en donde se establece que “La Comisión tendrá como máxima autoridad un Consejo Directivo (...)” y el Artículo N° 4 de la misma norma establece lo siguiente:

“Integrarán el Consejo Directivo:

- a) *El Ministro de Educación Pública o su representante, quien lo presidirá.*
- b) *El Ministro de Planificación Nacional y Política Económica o su representante.*
- c) *Un representante del Banco Central de Costa Rica.*
- d) *Un representante del Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Tecnológicas.*
- e) *El ministro de Trabajo y Seguridad Social o su representante.”*

Los miembros del Consejo Directivo no reciben sueldo en CONAPE, únicamente las dietas recibidas por las sesiones en el Consejo, las cuales corresponden a un monto de ₡50,14 (miles) por sesión.

En cuanto a la persona que ocupe el puesto de Secretario Ejecutivo, se le otorga el siguiente salario:

- i. Salario único ₡ 1.716,54 (miles) definido por la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria.
- ii. Salario Escolar 8,33%
- iii. Aguinaldo.
- iv. Vacaciones según años de servicio en el sector público.

A la persona que ocupe el puesto de Auditor Interno, se le otorga el siguiente salario:

- i. Salario base ₡1.388,93 (miles)
- ii. Anualidad: ₡26,65 (miles) por año
- iii. Carrera Profesional: ₡2,27 (miles) por punto.
- iv. Restricción al ejercicio liberal de la profesión: Prohibición 65%
- v. Salario Escolar 8,33%
- vi. Aguinaldo.
- vii. Vacaciones según años de servicio en el sector público.

A la persona que ocupe el puesto de Asistente Gerencia, se le otorga el siguiente salario:

- i. Salario base ₡ 607,39 (miles)
- ii. Anualidad: ₡ 15,03 (miles) por año
- iii. Salario Escolar 8,33%
- iv. Aguinaldo.
- v. Vacaciones según años de servicio en el sector público.

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

De acuerdo con la NICSP 21 - Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (ver GA NICSP 21).

Para el cierre del tercer 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, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (ver GA NICSP 22).

CONAPE es una entidad semiautónoma que dentro de las atribuciones dadas por la Ley N° 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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 23- Ingresos de Transacciones Sin Contraprestación, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

El responsable contable debe analizar el tratamiento necesario:

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

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

	registra el devengado al 31 de marzo de cada año.

Se realizará la revelación considerando lo dispuesto en el párrafo 107 de la NICSP 23.

“107. Una entidad revelará en las notas de los estados financieros con propósito general:

(a) las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de ingresos de transacciones sin contraprestación;

(b) para las principales clases de ingresos de transacciones sin contraprestación, el criterio según el cual se ha medido el valor razonable de los recursos entrantes;

(c) para las principales clases de ingresos por impuestos que la entidad no puede medir con fiabilidad durante el periodo en el cual el hecho imponible tiene lugar, información sobre la naturaleza del impuesto; y

(d) la naturaleza y tipo de las principales clases de legados, regalos y donaciones, mostrando por separado las principales clases de bienes en especie recibidos.

De acuerdo con la NICSP 23- Ingresos de transacciones sin contraprestación (Impuestos y Transferencias). Considerar lo dispuesto en el Artículo 25º.-Destinos específicos En cumplimiento de los artículos 15 y 25 del Título IV de la Ley aquí reglamentada, para los destinos específicos que no estén expresamente dispuestos en la Constitución Política o cuyo financiamiento no provenga de una renta especial, el Ministerio de Hacienda tendrá discrecionalidad en la asignación de los recursos de acuerdo con la situación fiscal del país y con los criterios establecidos en el artículo 23 del mencionado Título.

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver las GA de la NICSP 23).

Como se establece en el Artículo 20 de la Ley 6041, con el fin de ser colocados en Préstamos para Estudios a nivel superior. Los dineros que ingresan a las cuentas corrientes de CONAPE se registran como activos controlados por la institución. No existe una restricción explícita que dichas Transferencias cumplan con la definición de Pasivo ni satisface los criterios de reconocimiento de un

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

NICSP 24- PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN DEL PRESUPUESTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS (DE APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 24 - Presentación de información del presupuesto en los estados financieros, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

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-34-2021	
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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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:

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

De acuerdo con la NICSP 26 - Deterioro del Valor de Activos Generadores de Efectivo, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación (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, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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

NICSP 27- Agricultura:

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

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 28-29-30 Instrumentos Financieros (Presentación, Reconocimiento Medición y Revelación), indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

NICSP 28

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

NICSP 29

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

NICSP 30

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

A continuación, un cuadro resumen, pero el detalle de los cuadros debe ser adjuntados como anexos [NICSP 28- 29- 30](#)

Los Instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2022 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.

Resumen	Activos Financiero	Pasivo Financiero
CANTIDAD		
Valor Libros	₪323 433 803,78	₪25 071 624,47
Valor Razonable	₪0,00	₪0,00

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:

25.979.939,449 / 324.289.711,88 = 8,01%

Al cierre del año 2022, por cada colón de activo CONAPE genera ¢0,8 de utilidad de operaciones. Para el año 2021, la Institución generaba un rendimiento de 6,35% o sea por cada colón invertido en activo, se generaban ¢0,6 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 cuarto 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 31 de diciembre de 2022
Efectivos y Equivalentes de Efectivo	531 384,40
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	61 188 202,88
Cuentas por Cobrar corto plazo	20 290 223,35
Préstamos a cobrar a largo plazo	238 763 296,61
Total	320.773.107,24

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 31 de diciembre de 2022, clasificado por garantías:

Cartera en la fase de Ejecución del préstamo (en colones):

Tipo Garantía	Total adeudado	Cantidad de Operaciones	Promedio Cobertura	Composición
PRENDARIA BONOS	129.758.969,90	7,00	66,78	0,07
FIDUCIARIA	41.744.893.507,49	8.208,00	31,26	83,35
FONDO DE AVAL	1.559.044.380,05	343,00	0,17	3,48
MIXTA	3.016.906.078,92	165,00	30,64	1,67
HIPOTECARIA	18.813.670.707,16	1.126,00	160,16	11,42
	65.264.273.643,52	9.849,00		100,00

Cartera en la fase de Cobro Administrativo (en colones):

Tipo Garantía	Total Adeudado	Cantidad de Operaciones	Promedio de Cobertura	Composición
PRENDARIA BONOS	47.393.601,20	5,00	132,37	0,03
FIDUCIARIA	144.039.381.477,91	36.496,00	38,87	70,01
FONDO DE AVAL	149.306.441,49	44,00	0,00	0,00
HIPOTECARIA	37.336.244.194,95	3.011,00	197,15	29,29
MIXTA	2.591.319.363,36	148,00	79,54	0,58
HIJOS DEL CAMPO	45.936.915,15	16,00	106,25	0,08
	184.209.581.994,06	39.720,00		100,00

Cartera en la fase de Cobro Judicial (en colones):

Tipo Garantía	Total Adeudado	Promedio de Cobertura	Composición	Cantidad de Operaciones
FIDUCIARIA	5.357.639.165,59	35,33	83,14	1.869
FONDO DE AVAL	30.868.313,02	0,00	0,00	13
HIPOTECARIA	743.885.415,30	160,53	16,17	80
MIXTA	112.534.575,80	91,66	0,69	6
	6.244.927.469,71		100,00	1.968

Revelar Instrumentos Financieros compuestos con múltiples derivados implícitos:

Dentro de los instrumentos financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2022 no se cuenta con derivados implícitos.

Revelar Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros:

Los Activos Financieros que mantiene CONAPE al 31-12-2022, 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 N° 9816, establece en su artículo N° 2 inciso m, crear el Comité de Crédito, para que apruebe o impruebe solicitudes de préstamos, solicitudes de avales y garantías de las personas beneficiarias de la Comisión, así como para definir el porcentaje máximo por garantizar en cada operación.

a) Riesgo de liquidez

Este riesgo se refiere a la pérdida de la capacidad de una institución para hacer frente a sus compromisos contractuales y obtener los recursos necesarios con el fin de llevar a cabo sus estrategias de negocio a un costo aceptable.

CONAPE revisa su posición de liquidez por medio de un flujo de caja y procura mantener una cantidad de activos líquidos superior a la de pasivos líquidos. El Departamento Financiero realiza mediciones periódicas que le permiten gestionar de una manera proactiva la liquidez, considerando en ella la recuperación de activos y el vencimiento de pasivos. Estas mediciones tienen como principal objetivo asegurar que ante cualquier eventualidad se pueda atender el pago de obligaciones con terceros y desembolsar los montos acordados en los planes de desembolsos de los préstamos aprobados, los cuales al 31 de diciembre de 2022 los compromisos por préstamos a corto plazo ascienden a la suma de **¢12 391 846,39**; que representan el 49,43% del total compromisos por préstamos y las obligaciones por préstamos a largo plazo ascienden a **¢12 679 778,08** que es el 50,57% del total de los montos pendientes por desembolsar a los 9.849 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:

82 474 493,64 / 16 805 282,65 = 4,91

La cobertura de los activos corrientes sobre los pasivos corrientes es de 4,91 al cierre del año 2022, mientras que para el periodo 2021 fue de 3,85.

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

b) 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.

El responsable contable deberá también revelar información considerando lo dispuesto en el párrafo 75 de la NICSP 1 referente a la NICSP 30 Instrumentos Financieros.

“75. La información sobre las fechas esperadas de realización de los activos y pasivos es útil para evaluar la liquidez y la solvencia de una entidad. La NICSP 30, Instrumentos Financieros: Información a Revelar, requiere la revelación de información acerca de las fechas de vencimiento de los activos financieros y pasivos financieros. Los activos financieros incluyen las cuentas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, y los pasivos financieros las cuentas de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar. También será de utilidad la información sobre las fechas esperadas de recuperación y liquidación de los activos y pasivos no monetarios, tales como inventarios y provisiones, con independencia de que los activos y pasivos se clasifiquen como partidas corrientes o no corrientes.”

Ejemplo:

ACTIVOS FINANCIEROS							
Cuenta	Detalle	Saldo de 1 a 30 días	Saldo de 31 a 90 días	Saldo de 91 a 180 días	Saldo de 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
1.1.2.01.	Títulos y valores a valor razonable a corto plazo	12 000,00	8 966,00	-	41 325,00	-	62 291,00

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación (Ver GA NICSP 28/29/30/38 o la NICSP aplicable):

FIDEICOMISOS

Indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución.

Aplica	NO
--------	----

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

[Fideicomisos](#)

Resumen	Fideicomisos
CANTIDAD	

Revelación Suficiente:

Con el fin de cumplir con la misión de CONAPE y dentro del marco normativo estipulado en la Ley N° 6041, la Institución ha constituido una serie de convenios en donde la participación de la Comisión es

el de financiar a un grupo específico de personas y la otra parte se compromete como garante de esos préstamos. Pero no hay inversión en activos o constitución de pasivos, ni tampoco se incurren en gastos ni se perciben ingresos adicionales como resultado de estos convenios. Como es el caso de FODELI, Hijos del campo, Sedes don Bosco. Por lo tanto, no hay control conjunto entre CONAPE y la otra entidad de los activos o pasivos en que se incurre por la actividad operativa normal.

NICSP 31- ACTIVOS INTANGIBLES:

De acuerdo con la NICSP 31- Activos Intangibles, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	95,00%

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	241
Valor Inicio	1088364,10
Altas	221286,42
Bajas	0,00
Amortización	-341132,45
Deterioro	0,00
Ajustes por reversión de Deterioro	0,00
Ajustes por diferencias derivadas T.C.	0,00

El responsable contable debe analizar y revelar lo dispuesto en el párrafo 117 de la NICSP 31.

“117. La entidad revelará la siguiente información para cada una de las clases de activos intangibles, distinguiendo entre los que se hayan generado internamente y el resto de activos intangibles:

(a) si las vidas útiles son indefinidas o finitas y, en este caso, las vidas útiles o las tasas de amortización utilizadas;

(b) los métodos de amortización utilizados para los activos intangibles con vidas útiles finitas;

(c) el importe en libros bruto y la amortización acumulada (junto con el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor), tanto al principio como al final de cada periodo;

(d) la partida o partidas del estado de rendimiento financiero en las que esté incluida la amortización de los activos intangibles;

(e) una conciliación entre los valores en libros al principio y al final del periodo, mostrando:

(i) los incrementos, con indicación separada de los que procedan de desarrollos internos, aquellos adquiridos por separado y los adquiridos a través de adquisiciones;

(ii) las disposiciones;

(iii) los incrementos o disminuciones, durante el periodo, procedentes de revaluaciones efectuadas según se indica en los párrafos 74, 84 y 85 (si las hubiere);

(iv) las pérdidas por deterioro del valor reconocidas durante el periodo en el resultado (ahorro o desahorro), de acuerdo con lo establecido en la NICSP 21 o en la NICSP 26 (si las hubiere);

(v) las reversiones de pérdidas por deterioro del valor reconocidas durante el periodo en el resultado (ahorro o desahorro), de acuerdo con la NICSP 21 o la NICSP 26 (si las hubiere);

(vi) el importe de la amortización reconocida durante el periodo;

(vii) las diferencias de cambio netas derivadas de la conversión de los estados financieros a la moneda de presentación, y de la conversión de un negocio en el extranjero a la moneda de presentación de la entidad; y

(viii) otros cambios en el importe en libros durante el periodo.”

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 31):

Los intangibles que maneja la Institución corresponden a las compras de las licencias de softwares, al 31-12-2022 la Institución mantiene dentro del auxiliar detallado de Licencias 229 totalmente amortizadas que su valor de compra ascendió a la suma de ¢648.199,16, las cuales no han reportado por parte de la Sección de Informática si corresponde darlas de baja.

Al cierre del ejercicio, se mantienen con un valor en libros 241 activos intangibles por un valor en libro de ¢970.170.14 cuyo costo de adquisición fue de ¢1.309.650,52 esto quiere decir que se han amortizado en la suma de ¢339.480,38 que equivale al 25,92%. De estos 183 intangibles 41 activos no se amortizan ya que el criterio técnico es que no se les puede asignar una vida útil y su valor en libro es de ¢798.266,57 que equivale al 82,42% del saldo de la cuenta, lo anterior, corresponden a los sistemas que la Institución ha adquirido o ha desarrollado y cumplen con la definición de activo intangible.

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

De acuerdo con la NICSP 32 - Acuerdos de concesión de Servicios: La Concedente, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 32):

Al 31-12-2022 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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 33 - Adopción por primera vez de las NICSP de base de acumulación (o devengo), indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Aplicación Obligatoria-

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.

0									
0									
RESUMEN MATRIZ DE AUTOEVALUACIÓN DEL AVANCE DE LA IMPLEMENTACIÓN NICSP VERSIÓN 2018									
VERSIÓN JUNIO 2021									
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 1 Presentación de Estados Financieros	Si	Si	0			0			
NICSP 2 Estados de Flujo de Efectivo	Si	Si	0			0			
NICSP 3 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	Si	Si	0			0			
NICSP 4 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera	Si	Si	0			0			
NICSP 5 Costos por Préstamos	Si	Si	0			0			
NICSP 9 Ingresos Ordinarios Provenientes de Transacciones de Intercambio	Si	Si	0			0			
NICSP 10 Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias	Si	Si	0			0			
NICSP 11 Contratos de Construcción	Si	Si	0			0			
NICSP 12 Inventarios	Si	Si	0			0			
NICSP 13 Arrendamientos	Si	Si	0			0			
NICSP 14 Hechos Ocurredos Después de la Fecha de Presentación	Si	Si	0			0			
NICSP 16 Propiedades de Inversión	Si	Si	0			0			
NICSP 17 Propiedades, Planta y Equipo	Si	Si	0			0			
NICSP 18 Información Financiera por Segmentos	Si	Si	0			0			
NICSP 19 Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes	Si	Si	0			0			
NICSP 20 Información a Revelar Sobre Partes Relacionadas	Si	Si	0			0			
NICSP 21 Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo	Si	Si	0			0			
NICSP 22 Revelación de Información Financiera sobre el Sector Gobierno General	Si	Si	0			0			
NICSP 23 Ingresos de Transacciones sin Contraprestación (Impuestos y Transferencias)	Si	Si	0			0			
NICSP 24 Presentación de Información del Presupuesto en los Estados Financieros	Si	Si	0			0			
NICSP 26 Deterioro del Valor de los Activos Generadores de Efectivo	Si	Si	0			0			
NICSP 27 Agricultura	Si	Si	0			0			
NICSP 28 Instrumentos Financieros: Presentación	Si	Si	0			0			
NICSP 29 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición	Si	Si	0			0			
NICSP 30 Instrumentos Financieros: Información a Revelar	Si	Si	0			0			
NICSP 31 Activos Intangibles	Si	Si	0			0			
NICSP 32 Acuerdos de Cesión de Servicios: La concedente	Si	Si	0			0			
NICSP 33 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público de Base de Acumulación (o devengo) (NICSP)	Si	Si	0			0			
NICSP 34 Estados Financieros Separados	Si	Si	0			0			
NICSP 35 Estados Financieros Consolidados	Si	Si	0			0			
NICSP 36 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	Si	Si	0			0			
NICSP 37 Acuerdos Conjuntos	Si	Si	0			0			
NICSP 38 Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	Si	Si	0			0			
NICSP 39 Beneficios a los empleados	Si	Si	0			0			
NICSP 40 Combinaciones del Sector Público	Si	Si	0			0			
Promedio General Grado de Aplicación NICSP						0%			
Promedio General de Avance en planes de acción (Cantidad de brechas)						0	0%		
Cantidad de normas aplicables / Cantidad de normas que poseen plan	35	35	0		0			0	
Cantidad de normas no aplicables / Cantidad de normas que no poseen plan			0		0			0	

La entidad se acoge a los siguientes transitorios:

TOTAL NORMAS				
--------------	--	--	--	--

NOMBRE			FIRMA
JERARCA MÁXIMO			
NOMBRE			FIRMA
DIRECTOR ADMINISTRATIVO FINANCIERO			
NOMBRE			FIRMA
CONTADOR			

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 33): La entidad debe revelar el impacto que tienen las brechas pendientes en los EEFF según su materialidad y el efecto que tienen las nuevas normas la implementación

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 setiembre 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 diciembre, 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, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 34):

No se le otorgó a la Institución mediante la Ley N° 6041 de creación de CONAPE ni por medio de algún acuerdo formal, la potestad de dirigir las políticas financieras y operativas de otra entidad. Tampoco, se le faculta a la Institución a formar parte de la Junta Directiva u órgano de gobierno equivalente de otra entidad económica. En ese sentido, CONAPE no ejerce las condiciones de poder ni de beneficio estipuladas en la NICSP N° 34.

NICSP 35 - ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS:

De acuerdo con la NICSP 35 - Estados financieros consolidados, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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 Recíprocas y Confirmación de Saldos Contables	NICSP N° 35 Párrafo 40	
7	11	1 Cuentas Recíprocas y Confirmación de Saldos		Nota Técnica
7	11	2 Eliminación de transacciones y saldos entre controladas en el EIFS	NICSP N° 35, Párrafo 40	Normas de Procedimientos de Consolidación Institucional Financiera del Sector Público Costarricense NICSP N° 18, Párrafo 41.

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

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

Lista de Entidades Controladas Significativamente

Código Institución	Nombre institución	Consolida	
		SI	NO
Total			

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 35):

No se le otorgó a la Institución mediante la Ley N° 6041 de creación de CONAPE ni por medio de algún acuerdo formal, la potestad de dirigir las políticas financieras y operativas de otra entidad. Tampoco, se le faculta a la Institución a formar parte de la Junta Directiva u órgano de gobierno equivalente de otra entidad económica. En ese sentido, CONAPE no ejerce las condiciones de poder ni de beneficio estipuladas en la NICSP N° 35.

NICSP 36 - INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS:

De acuerdo con la NICSP 36 - Inversiones en asociadas y negocios conjuntos, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 36):

En la Ley N° 6041 de creación de CONAPE en el artículo N° 26 “*La Comisión queda facultada para comprar, vender y conservar como inversión transitoria, valores mobiliarios de primera clase de comprobada seguridad y liquidez.* Por lo que la Institución solo puede realizar inversiones transitorias (corto plazo) y se acoge a lo dispuesto en las **Directrices Generales de Política Presupuestaria, Salarial, Empleo, Inversión y Endeudamiento para Entidades Públicas, Ministerios y Órganos Desconcentrados, según corresponda, cubiertos por el Ámbito de la Autoridad Presupuestaria, para el Año 2019**, publicada en la Gaceta N° 55 de fecha 23-03-2018, en el **Capítulo III Sobre inversiones financieras** “*Artículo 26.—Las nuevas adquisiciones de activos financieros a plazo en moneda nacional o extranjera o la renovación de este tipo de operaciones, incluyendo las garantías judiciales y ambientales y otras cauciones ordenadas por el Poder Judicial, se harán en títulos de deuda interna del Gobierno u otros instrumentos que ofrecerá el Ministerio de Hacienda, a través de la Tesorería Nacional. Para la adquisición de cualquier otro tipo de activo financiero, se deberá contar con la autorización previa de la Tesorería Nacional. Artículo 27.—En caso de que la programación*

financiera de la Tesorería Nacional, indique que no se requiere la captación de recursos de las entidades públicas por razón del plazo o monto de la inversión, ésta podrá autorizarlos temporalmente para que puedan invertir los recursos en los bancos del Estado. Los recursos de las inversiones autorizadas y que sean renovables por un periodo determinado, deberán realizarse conforme al artículo anterior. Artículo 28.—Para lograr una mejor distribución de la cartera de vencimientos y apoyar la gestión de deuda del Ministerio de Hacienda, las entidades públicas ajustarán la programación financiera, a efecto de que las inversiones se realicen al mayor plazo posible. De igual forma, mantendrán como saldo en sus cuentas bancarias el saldo mínimo estrictamente necesario para su operación. Para efectos del seguimiento de esta disposición aportarán la información que requiera la Tesorería Nacional. Artículo 29.—Las entidades públicas no podrán invertir, ni mantener recursos en ningún tipo de fondo de inversión, cuentas corrientes y cuentas de ahorro que se manejen como inversiones a la vista, cuentas con saldos pactados o en cualquier otra figura de depósito, excepto lo indicado en el artículo anterior. Artículo 30. —Las entidades públicas, salvo autorización legal en contrario, solo podrán tener cuentas corrientes en los bancos estatales.” Por lo que se instruye a realizar inversiones en títulos del Gobierno Central.

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

NICSP 37 - ACUERDOS CONJUNTOS:

De acuerdo con la NICSP 37 - Acuerdos conjuntos, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 37):

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

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

De acuerdo con la NICSP 38 - Información a revelar sobre participaciones en otras entidades, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

Aplica	No
Porcentaje_Avance	

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: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP guías de aplicación (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 APLICACIÓN OBLIGATORIA):

De acuerdo con la De acuerdo con la NICSP 39 Beneficios a los empleados, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	Si
Porcentaje_Avance	100,00%

-Si la respuesta es NO la entidad debe presentar una justificación-

	Montos Pago	Días sin disfrute	Cantidad
Vacaciones	₪70 927,62	978	
Convención colectiva	₪0,00		
Cesantía	₪0,00		
Preaviso	₪0,00		

La entidad brinda Servicios médicos

	SI	NO
Servicios Médicos	1	

El responsable contable debe analizar y revelar lo dispuesto en los párrafos 57-58-59 de la NICSP 39.

Beneficios post-empleo — Planes de beneficios definidos

" La contabilización de los planes de beneficios definidos es compleja, puesto que se requieren suposiciones actuariales para medir la obligación y el gasto, y existe la posibilidad de obtener ganancias y pérdidas actuariales. Mas aun las obligaciones se miden según una base descontada, puesto que pueden ser liquidadas muchos años después de que los empleos hayan prestado los servicios relacionado.

La contabilización, por parte de una entidad, de los planes de beneficios definidos, supone los siguientes pasos:

(a) determinar el déficit o superávit.

(b) determinar el importe del pasivo (activo) por beneficios definidos neto como el importe del déficit o superávit en (a), ajustado por los efectos de limitar un activo por beneficios definidos neto en relación al techo del activo. (c) determinar los importes a reconocer en el resultado (ahorro o desahorro)

(d) determinar las nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto, a reconocer en los activos netos/patrimonio.

La NICSP 39 párrafo 59 describe los pasos necesarios para la contabilidad de los planes de beneficios definidos."

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (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 31-12-2022 el aporte patronal acumulado que mantiene dicha Asociación en custodia reflejaba un monto de **¢527.644,28** dicho monto está distribuido entre 63 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 31-12-2022 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 De acuerdo con la NICSP 39 Beneficios a los empleados, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución, además del porcentaje de avance en la implementación que presenta.

Aplica	No
Porcentaje Avance	

-Si la respuesta es NO la entidad debe presentar una justificación-

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

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

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

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

Una fusión da lugar a una entidad resultante y es:

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

Revelación Suficiente: El ente debe cumplir con lo estipulado en revelación con forme a la NICSP, también debe considerar la política general y los párrafos incluidos en la matriz de autoevaluación referente a esta NICSP y guías de aplicación (Ver GA de la NICSP 40):

Dentro de la operativa de CONAPE al 31-12-2022, 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

Para cada una de las interrogantes planteadas, indicar si este rubro afecta SI o NO a la institución.

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?

APLICACIÓN	NO
------------	----

***Revelación nota complementaria "Cumplimiento de la Ley 10092" e incluir el plan de acción para cumplir con el inventario y el procedimiento para emitir la certificación correspondiente:**

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?

APLICACIÓN	SI
------------	----

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?

APLICACIÓN	SI
------------	----

Revelación:

En sesión N° 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 N° 15 de la Ley N° 6041 de creación de CONAPE.

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

APLICACIÓN	NO
------------	----

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 realiza depuración de cuentas, en el periodo actual?

APLICACIÓN	NO
------------	----

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

***Revelación nota complementaria “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 (En caso de enviar anexo hacer referencia en este apartado al número de anexo):**

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?

APLICACIÓN	SI
------------	----

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

***Revelación nota complementaria “Confirmación de Saldos de Cuentas Reciprocas”: Cuentas Reciprocas (cumplimiento del proceso y del cronograma establecido y revelará en un informe las diferencias encontradas, las conciliadas y las diferencias con otros entes contables) (En caso de enviar anexo hacer referencia en este apartado al número de anexo)**

En el mes de abril 2022 se enviaron los siguientes oficios confirmando los saldos con cuentas relacionadas:

- 98-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 BCR
- 99-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 BNCR
- 100-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 BPDC
- 101-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 CNE
- 102-2022 Oficio Confirmación de Saldos 22150T12022 FODELI

Lo anterior, ya que son montos que no cambian durante el periodo. En el caso de los pasivos por deudas fiscales, los saldos se envían a confirmar todos los meses, ya que este cambia todos los meses, debido a las retenciones en la fuente en salarios y a los pagos a proveedores.

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

APLICACIÓN	SI
------------	----

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.

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

APLICACIÓN	NO
------------	----

Revelación:

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

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

APLICACIÓN	NO
------------	----

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.

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

APLICACIÓN	NO
------------	----

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.

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

APLICACIÓN	SI
------------	----

Revelación:

La Metodología para el registro de la Estimación por incobrables de la cartera de CONAPE se evidencia en el acuerdo tomado por el Consejo Directivo de CONAPE en sesión N° 50-12-2013 del 3 de Diciembre del 2013 se aprobó la metodología para la cuantificación de la cartera morosa de CONAPE, la cual se detalla a continuación:

- El monto de la morosidad considerará los saldos principales pendientes y los intereses corrientes y moratorios devengados.
- La cartera morosa se clasificará de la siguiente forma:

Categoría de Riesgo	Nomenclatura	Morosidad
A	Mínimo	Cartera al día
B	Bajo	Mora de 1 a 30 días
C	Intermedio	Mora de 31 a 60 días
D	Alto	Mora de 61 a 90 días
E	Significativo	Mora de más de 90 días
F	Incobrabilidad	Cobro Judicial y extrajudicial

- Los porcentajes de estimación para incobrables serán los siguientes:

Categoría de Riesgo	Estimación
A	0.00%
B	0.50%
C	1.00%

D	1.50%
E	2.00%
F	100.00%

- Los indicadores de morosidad serán el cociente, donde el numerador será el saldo total del principal de las operaciones crediticias pendiente de pagar que se encuentre en estado de mora más el monto de sus intereses corrientes y moratorios devengados, mientras que el denominador será el saldo de principal pendiente de pagar de todas las operaciones crediticias en la cartera de cobro administrativo y judicial más el monto de sus intereses corrientes y moratorios devengados.

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

APLICACIÓN	SI
------------	----

Revelación:

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

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

APLICACIÓN	SI
------------	----

Revelación:

Indique los últimos periodos contables en donde se auditaron Estados Financieros:		
Principales Hallazgos:	Período Contable	Se hicieron ajustes a los EEFF (Indique sí o no)
AÑO 1	2019	No
AÑO 2	2020	No
AÑO 3	2021	No
AÑO 4	N/A	N/A
AÑO 5	N/A	N/A

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 Auditoría 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. **Este ya fue atendido.**
- 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. **Este ya fue atendido.**
- 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. **Este está pendiente.**
- 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. **Este está pendiente.**

Durante el año 2022 se llevó a cabo una fiscalización sobre la Capacidad Financiera en CONAPE por parte de la Contraloría General de la República y los resultados se detallan en el Informe DFOE-CAP-IF-00014-2022 Auditoría de carácter especial sobre la capacidad de gestión financiera de CONAPE, generando las siguientes observaciones sobre el proceso de implementación de las NICSP en CONAPE:

Se identificaron debilidades que impiden asegurar la razonabilidad del avance de un 99% reportado por CONAPE a la Dirección General de Contabilidad Nacional para el proceso de implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP), según se detalla a continuación:

- i) En relación con la NICSP 1 “Presentación de estados financieros” y 12 “Inventarios”, pese a reportar un cumplimiento del 100%, no se han elaborado ni incluido los respectivos planes de acción.
- ii) El plan de acción para la NICSP 31 “Activos intangibles”, presenta acciones con fecha de vencimiento del 31 de marzo de 2022 y con un 0% de avance, a pesar de que se reporta un cumplimiento del 95%.

iii) El plan de acción relativo a la NICSP 33 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público de Base de Acumulación (o devengo)”, reporta un cumplimiento del 100% para la acción de “Reconocer los activos intangibles (sistemas informáticos) desarrollados a lo interno y por medio de subcontrataciones”, a pesar de que se encuentra pendiente la capitalización de erogaciones relacionadas con un sistema informático para la gestión de crédito; por lo que el porcentaje de avance reportado no es acorde con la realidad de la cuenta asociada.

Para este informe de la Contraloría General de la República, se hicieron las siguientes observaciones por la Sección de Contabilidad al Informe borrador DFOE-CAP-IF-0000-2022 en donde se expresó lo siguiente:

- La redacción de este criterio, me parece que se puede mejorar, ya que se puede mal interpretar que el porcentaje reportado es mayor a lo que se debería, pero en el detalle del hallazgo, se logra evidenciar que al ente fiscalizador determina que hay oportunidades de mejora sobre el porcentaje pendiente 1% ya que no se hacen cuestionamientos evidentes sobre las acciones realizadas en el proceso de implementación.
- La redacción no es precisa con lo que se presentó, ya que, hay una incongruencia entre lo que se dice en las Notas a los Estados Financieros, en donde se indica que la NICSP 1 y 12 se van a acoger a transitorios, mientras que en la Matriz se establece que se está al 100% de aplicación en estas dos NICSP.
 - Se indicó que la razón se debe a que en el caso de la NICSP 12 se tiene una política de materialidad en donde se podría utilizar para seguir registrando el inventario de suministros todo como gastos, pero que se está analizando si a nivel de reportes se puede hacer el registro según PEPS, pero eso no impide que estemos al 100% con el reconocimiento.
 - Con relación a la NICSP 1 se indica que esta se estaría acogiendo el transitorio en el caso, de que alguna de las actividades de los planes de acción no se pueda concretar a diciembre 2022.
- El 95% de implementación de la NICSP 31 no tiene relación con el avance de las actividades de los planes de acción, esas actividades representan el 5% restante para implementar el 100%. Se ajustaron las fechas en la matriz para la presentación de los EEEF al 30-09-2022.
- En su momento se indicó en el plan de acción para el cumplimiento de esta actividad (reconocer los activos intangibles) era contratar un experto para medir los valores, por eso, al cumplir con estas actividades se indicó el 100%, pero se han identificados algunos aspectos de mejora en este reconocimiento. Esta revisión y posible ajuste es un aspecto meramente de la aplicación continua de las NICSP y no corresponde a la implementación, por eso, se debe de cambiar la redacción.

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

APLICACIÓN	SI
------------	----

Revelación:

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

15. ¿Los libros contables se encuentran actualizados?

APLICACIÓN	SI
------------	----

Revelación:

CONAPE actualiza de forma automatizada los libros legales digitales, por lo tanto, a la fecha de emisión de los Estados Financieros, se tienen los libros legales al 31-12-2022.

16. ¿Incluye un informe actualizado de la matriz de autoevaluación?

APLICACIÓN	SI
------------	----

***Revelación nota complementaria Matriz de autoevaluación:**

Incluir un informe actualizado de la matriz de autoevaluación, con una nota aclaratoria del seguimiento de los planes de acción para eliminar brechas **(En caso de enviar anexo hacer referencia en este apartado al número de anexo).**

La información sobre el avance del proceso de implementación de las NICSP, de la matriz de autoevaluación y los planes de acción, se incluyó en la revelación de la NICSP 33 - ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NICSP DE BASE DE ACUMULACIÓN (O DEVENGO)

17. ¿Incluye Informes de Auditorías y CGR?

APLICACIÓN	SI
------------	----

***Revelación nota complementaria Informes de Auditorías y CGR:**

Incluir el resumen de los Informes de Auditorías Externas, su cumplimiento de disposiciones, a su vez un informe de los estudios especiales realizados por su auditoría interna, el cumplimiento de disposiciones y también un informe de los estudios especiales o auditorías financieras realizadas por la Contraloría General de la Republica, y el cumplimiento de sus disposiciones. **(En caso de enviar anexo hacer referencia en este apartado al número de anexo)**

En la nota particular N° 13 se incluyó el detalle de los principales hallazgos y el estado de cumplimiento. Los informes se han enviado por correo a la Contabilidad Nacional.

18. ¿Incluye resultados de Oficios o correo de Observaciones CN?

APLICACIÓN	SI
------------	----

***Revelación nota complementaria Resultados de Oficios o correo de Observaciones CN:**

Incluir un informe y planes de acción remedial para cumplir con las observaciones emitidas por el analista asignado (**En caso de enviar anexo hacer referencia en este apartado al número de anexo**).

Las observaciones que ha realizado la Contabilidad Nacional se han atendido, además se han realizado oficios de consulta sobre ciertas observaciones, de los cuales, se están a la espera de que sean atendidos por la Contabilidad Nacional.

19. ¿Incluye nota particular denominada “Estados Financieros y Balanza de Comprobación de Apertura”?

APLICACIÓN	SI
------------	----

***Revelación nota complementaria Estados Financieros y Balanza de Comprobación de Apertura:**

Incluir una nota particular, la misma esta derivada del proceso de implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Publico (NICSP), y todos los cambios técnicos contables que ha debido realizar para pasar de una contabilidad presupuestaria a una contabilidad base devengo, y los impactos de las NICSP, lo cual puede obtenerse de todas las labores realizadas eliminando brechas detectadas como resultado de la matriz de autoevaluación. La construcción de esta nota particular será progresiva desde este cierre contable hasta el momento en donde el ente cumpla con las NICSP conforme a los plazos determinados por la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Publicas (9635) y la emisión de la Afirmación Explícita e Incondicional sobre el cumplimiento de las NICSP conforme a la Resolución DCN-0003-2022 (**En caso de enviar anexo hacer referencia en este apartado al número de anexo**).

La información sobre el avance del proceso de implementación de las NICSP, de la matriz de autoevaluación y los planes de acción, se incluyó en la revelación de la NICSP 33 - ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NICSP DE BASE DE ACUMULACIÓN (O DEVENGO)

NOTAS CONTABLES A ESTADOS FINANCIEROS

Política Contable		Concepto	Norma (NICSP)	Referencia Normativa técnica y disposiciones adicionales
6	54.	Notas	NICSP N° 1, Párrafo 127.	

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

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

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

Indicación 2: La Entidad debe revelar toda aquella información que considere pertinente y justifique los registros en los Estados Financieros. Considerando la variación porcentual la entidad debe ser concisa al justificar dicha diferencia.

NOTAS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

1.1. 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	531 384,40	10 624 102,45	-95,00%

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	267 321,29	301 519,37	-11,34
21103 BNCR	263 259,11	365 106,81	-27,90

Detalle de Caja Única

Cuenta	Descripción
1.1.1.01.02.02.3.	Caja Única

Entidad

Revelación:

La cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo, representa el 0,16% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -10 092 718,04 que corresponde a un Disminución del -95,00% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: durante el año 2022 las inversiones, producto de la planificación del efectivo, se realizaron a más de 90 días plazo, por lo tanto, no se cuenta con instrumentos catalogados como Equivalentes de Efectivo al cierre del ejercicio.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Caja General	150,00	150,00	0,00
Caja Cambio De Moneda	350,00	350,00	0,00
Efectivo En Tránsito	0,00	0,00	
Banco De Costa Rica 151603-5	267 321,29	301 519,37	-11,34
Banco Nacional De Costa Rica 171364-3	262 627,09	364 469,92	-27,94
Banco Nacional De Costa Rica 5933-2	632,02	636,90	-0,77
Cuenta Cliente Central Directo BCCR 1-101-5400	4,00	4,00	0,00
Caja Chica Tesorería	300,00	300,00	0,00
Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno - Capital Fondo General	0,00	9 950 000,00	-100,00
Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno - Intereses Devengados Fondo General	0,00	6 672,26	-100,00

TOTAL	531 384,40	10 624 102,45	-95,00
--------------	-------------------	----------------------	---------------

NOTA N° 4

Inversiones a Corto Plazo

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.2.	Inversiones a corto plazo	04	61 188 202,88	27 517 123,59	122,36%

Revelación:

La cuenta Inversiones a corto plazo, representa el 18,87% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 33 671 079,28 que corresponde a un Aumento del 122,36% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: durante el año 2022 las inversiones, producto de la planificación del efectivo, se realizaron a más de 90 días plazo y menos de 360 días, por lo tanto, ya los compromisos están cubiertos para los siguientes 90 días, lo anterior, considerando que la situación económica ha requerido acciones del Gobierno con relación a las altas tasas de interés que se ofrecen en los títulos del BCCR y de Hacienda.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Títulos Y Valores A Costo Amortizado Del Gobierno Central C/P - Capital Fondo General	58 101 100,00	25 480 000,00	128,03
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	1 054 015,21	17 476,01	5.931,21
Títulos y valores a costo amortizado del Gobierno Central c/p - Intereses devengados Fondo Avales	15 124,86	1 684,77	797,74
TOTAL	61 188 202,88	27 517 123,59	122,36

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	20 290 223,35	19 994 882,00	1,48%

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:

Método de estimación por incobrable

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

Los activos financieros de CONAPE se miden posterior a su reconocimiento al costo amortizado.

Revelación:

La cuenta Cuentas a cobrar a corto plazo, representa el 6,26% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 295 341,36 que corresponde a un Aumento del 1,48% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: un incremento en la cartera de coro judicial del 7,95%, esto también tiene un efecto en las cuentas por cobrar de los Honorarios a los abogados externos que CONAPE asume mientras realiza las gestiones de recuperación de esta cartera.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Servicios Y Derechos A Cobrar A Corto Plazo	74 118,07	234 438,54	-68,38
Transferencias A Cobrar A Corto Plazo	1 026 939,31	641 141,57	60,17
Préstamos A Corto Plazo	18 306 516,89	18 596 246,57	-1,56
Anticipos A Corto Plazo	179 927,40	0,00	
Cuentas A Cobrar En Gestión Judicial	6 244 927,47	5 784 816,45	7,95
Otras Cuentas A Cobrar A Corto Plazo	1 201 477,60	1 009 738,13	18,99
Previsiones Para Deterioro De Cuentas A Cobrar A Corto Plazo *	-6 743 683,39	-6 271 499,27	7,53%
TOTAL	20 290 223,35	19 994 882,00	1,48%

NOTA N° 6

Inventarios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.1.4.	Inventarios	06	464 372,63	205 655,27	125,80%

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.

En el caso de los bienes para la venta, al ser propiedades adjudicadas, se registran por su valor adjudicado por el juzgado y posteriormente se ajusta al valor razonable por medio del criterio experto de un perito valuador del Ministerio de Hacienda.

Cual sistema de inventario utiliza su institución Periódico o Permanente:

Por el tipo de inventarios registrados, se utiliza el sistema de inventario permanente.

Revelación:

La cuenta Inventarios, representa el 0,14% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 258 717,36 que corresponde a un Aumento del 125,80% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la adjudicación por parte del juzgado de 16 nuevas propiedades durante el año 2022. Además, el proceso de adjudicación, requiere que se actualice el valor del bien según condiciones de mercado, para lo cual, el Ministerio de Hacienda realiza un avalúo a estos activos y por ende se actualiza el valor adjudicado por el valor de mercado según el criterio experto del perito valuador. Además, durante este periodo, la Institución logró vender 2 propiedades de las 35 que han estado disponibles para la venta.

Detalle de las propiedades disponibles 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, Pérez 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, Batán, Matina	440 053,53	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
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	0,00	10 459 341,40
30-jun-2022	1-595474	000	Remate	San José, Pérez Zeledón, San Pedro	1 773 566,86	0,00	1 773 566,86
15-sep-2022	2-483311	000	Remate	Alajuela, Upala, Pizote	25 958 065,95	0,00	25 958 065,95
11-oct-2022	2-270438	000	Remate	Alajuela, San Carlos, Pocosol	25 716 348,05		25 716 348,05
28-nov-2022	5-182556	000	Remate	Guanacaste, Liberia, Curubande	3 770 938,90		3 770 938,90
19-dic-2022	5-159830	000	Remate	Guanacaste, Abangares, Sierra	35 975 205,55		35 975 205,55
Total					342 445 827,36	265 835 365,00	464 372 630,63

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	310,38	6 482,15	-95,21%

Revelación:

La cuenta Otros activos a corto plazo, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -6 171,77 que corresponde a un Disminución del -95,21% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que durante el cierre del periodo 2021 la Institución realizó las gestiones para el pago de los seguros que su vigencias iniciaban en el año 2022, para el cierre de este año 2022, no se realizó el mismo procedimiento, por lo tanto, el pago de los seguros vigentes para el año 2023 se hará en ese mismo periodo.

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	25,08
	Otros Seguros A Devengar C/P	285,30
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 Otros activos a corto plazo, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -6 171,77 que corresponde a un Disminución del -95,21% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que durante el cierre del periodo 2021 la Institución realizó ls gestiones para el pago de los seguros que su vigencias iniciaban en el año 2022, para el cierre de este año 2022, no se realizó el mismo procedimiento, por lo tanto, el pago de los seguros vigentes para el año 2023 se hará en ese mismo periodo.

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%

Revelación:

La cuenta Inversiones a largo plazo, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	238 763 764,64	233 907 928,59	2,08%

Revelación:

La cuenta Cuentas a cobrar a largo plazo, representa el 73,63% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 4 855 836,05 que corresponde a un Aumento del 2,08% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de:

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	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	64 811 844,42	70 484 643,86	-8,05
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución – Adicional	425 689,97	499 713,77	-14,81
Préstamos A Personas Físicas L/P En Ejecución – Intereses	6 544 039,65	7 896 762,98	-17,13
Préstamos A Personas Físicas L/P - Amortización Desembolsos-Fodeli	204 557,12	239 258,33	-14,50
Préstamos A Personas Físicas L/P - Al Cobro Principal	166 575 321,98	154 596 541,56	7,75
Intereses Por Cobrar L/P- Fodeli	128 741,65	117 438,24	9,62
Depósito En Garantía (Derechos Telefónicos)	441,13	441,13	0,00
Depósito en Garantía (Derechos Eléctricos)	26,91	26,91	0,00
TOTAL	238 763 764,64	233 907 928,59	2,08

NOTA N° 10

Bienes no concesionados

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.	Bienes no concesionados	10	3 001 799,87	2 377 856,01	26,24%

Revelación:

La cuenta Bienes no concesionados, representa el 0,93% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 623 943,86 que corresponde a un Aumento del 26,24% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el reconocimiento de 41 activos intangibles correspondientes a sistemas informáticos desarrollados a lo interno o por tercero, pero de los cuales, se cuenta con el control de los derechos de estos activos. Además, se llevó a cabo el reconocimiento

de una revaloración de los terrenos que están en uso por parte de la Institución para el otorgamiento del servicio de préstamos para estudios y del terreno registrado como propiedad de inversión. Para el caso de las demás familias de activos fijos, no se han llevado a cabo inversiones adicionales, por lo tanto, su valor ha disminuido con relación al periodo anterior, por el efecto de la depreciación acumulada.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Edificios	1 793 251,56	1 738 705,38	3,14
Maquinaria Y Equipos Para La Producción	116,19	392,73	-70,41
Equipos De Transporte Tracción Y Elevación	7 082,33	8 930,43	-20,69
Equipos De Comunicación	8 234,68	11 868,46	-30,62
Equipos Y Mobiliario De Oficina	34 415,86	42 336,11	-18,71
Equipos Para Computación	69 273,62	299 707,52	-76,89
Equipos Sanitarios De Laboratorio E Investigación	8,92	22,76	-60,81
Equipos Y Mobiliario Educativo Deportivo Y Recreativo	182,32	237,62	-23,27
Equipos De Seguridad Orden Vigilancia Y Control Público	6 226,66	8 872,83	-29,82
Maquinarias Equipos Y Mobiliarios Diversos	15 779,82	17 840,96	-11,55
Tierras Y Terrenos (propiedades de inversión)	98.709,85	69.261,00	42,52
Software Y Programas	541 018,07	179 680,22	201,10
Otros bienes intangibles	427.500,00	0,00	
TOTAL	3 001 799,87	2 377 856,01	26,24

Detalle:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
1.2.5.01.	Propiedades, planta y equipos explotados	10	1 934 571,95	2 128 914,79	-9,13%

1. ACTIVOS EN POSESION DE TERCEROS Y NO CONCESIONADOS

Activo	Placa / Identificación	Convenio	Plazo	Valor En Libros	Nombre Beneficiario

Explique el Proceso de Revaluación: Método de Costo:

El método de revaluación para los activos fijos, se aplica a los terrenos y edificios cada 5 años, mediante un profesional valuador. El último ajuste de estos bienes se llevó a cabo en el año 2018. Por lo tanto, para el año 2023, se deben de actualizar sus valores. Para los restantes tipos de activos, se registran al costo, por el valor de la factura y se le incorporan otros costos que sean necesarios para su puesta en funcionamiento.

Revelación:

La cuenta Propiedades, planta y equipos explotados, representa el 0,60% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -194 342,84 que corresponde a un Disminución del -9,13% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que, no se han llevado a cabo inversiones adicionales, en los activos fijos y por lo tanto, su valor ha disminuido con relación al periodo anterior, por el efecto de la depreciación acumulada.

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 del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 29 448,85 que corresponde a un Aumento del 42,52% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la actualización del valor del terreno, según el criterio experto del profesional valuador.

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

Revelación:

La cuenta Activos biológicos no concesionados, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Bienes de infraestructura y de beneficio y uso público en servicio, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Bienes históricos y culturales, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Recursos naturales en explotación, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Recursos naturales en conservación, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	968 518,07	179 680,22	439,02%
-----------	-------------------------------------	----	------------	------------	---------

Revelación:

La cuenta Bienes intangibles no concesionados, representa el 0,30% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 788 837,85 que corresponde a un Aumento del 439,02% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el reconocimiento de 41 activos intangibles correspondientes a sistemas informáticos desarrollados a lo interno o por tercero, pero de los cuales, se cuenta con el control de los derechos de estos activos.

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

Revelación:

La cuenta Bienes no concesionados en proceso de producción, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Bienes concesionados, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Propiedades, planta y equipos concesionados, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Activos biológicos concesionados, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%
-----------	--	----	---	---	-------

Revelación:

La cuenta Bienes de infraestructura y de beneficio y uso público concesionados, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Recursos naturales concesionados, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Bienes intangibles concesionados, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	11	-	-	0,00%

Revelación:

La cuenta Bienes concesionados en proceso de producción, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Inversiones patrimoniales - Método de participación, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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

	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
--	-------------	------	----------------	------------------	------------

Cuenta					%
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 del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: 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.

Detalle cuenta:

Ubicación	Descripción Activo	Fecha de Compra	Valor de Compra	Valor de Revaluación	Fecha de Revaluación
Administrativa	Escultura (Busto Bronce Fdo Volio J.)	13/11/1996	300,00	NO REVALORADO	
Administrativa	Escultura (Mármol Vuelo Rasante)	16/01/1987	175,00	7.132,58	04/09/2013
Administrativa	Oleo (La Gran Catedral)	30/04/1987	160,00	4.937,94	04/09/2013
Administrativa	Pintura (Ballet)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013
Administrativa	Pintura (Discordia)	03/03/1987	7,50	1.645,98	04/09/2013
Administrativa	Cuadro Escudo Cr Tallado En Madera	30/06/2013	0,00	NO REVALORADO	
Administrativa	Cuadro Los Chiles	30/06/2013	0,00	329,20	
Auditoria	Pintura (Esfinge)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013
Cobro	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Cobro	Oleo (Detrás De La Bola)	07/01/1987	35,00	2.468,97	04/09/2013
Cobro	Pintura (Conflicto Gato Y Niño)	03/03/1987	7,50	2.743,30	04/09/2013
Cobro	Pintura (Oyendo Misa)	03/03/1987	7,50	2.084,91	04/09/2013
Crédito	Acuarela (Paisaje Campesino (Valerio) La Yunta	19/02/1986	20,00	329,20	04/09/2013

Desembolso	Oleo (El Puente De La Fabrica) Parque Morazán	24/04/1987	12,00	219,46	04/09/2013
Desembolso	Oleo (La Represa)	19/12/1986	45,00	2.194,64	04/09/2013
Financiero	Pintura (Los Bebedores)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013
Financiero	Pintura (Y Habita La Noche)	15/05/1987	27,00	548,66	04/09/2013
Gestión	Acuarela (Guanacaste (Valerio))	26/04/1985	14,15	329,20	04/09/2013
Gestión	Acuarela (Por San Miguel (Valerio))	26/04/1985	7,55	329,20	04/09/2013
Informática	Litografía (Rafa Fernández)	07/01/1987	6,25	1.097,32	04/09/2013
Planificación	Cuadro Campesino (Paso Del Camino)	30/06/2013	0,00	329,20	
Programación	Pintura (Viejo Niño Y Nagual)	03/03/1987	7,50	1.920,31	04/09/2013
Recursos Humanos	Acuarela (En Santa Bárbara (Valerio))	26/04/1985	14,15	329,20	04/09/2013
Secretaria Ejecutiva	Escultura (Pero Porque)	19/12/1986	75,00	6.583,92	04/09/2013
Secretaria Ejecutiva	Oleo (Arpias Y Perros)	11/03/1987	35,00	1.920,31	04/09/2013
Secretaria Ejecutiva	Cuadro Respinoza (Desdoblamiento)	30/06/2013	0,00	384,06	
	Vitral (St Abstracion Geometrica)		0,00	2.743,30	
			997,35	49.653,73	

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

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Revelación:

La cuenta Gastos a devengar a largo plazo, representa el 0,00% del total del Activo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	1 500 252,70	1 488 588,09	0,78%

Revelación:

La cuenta Deudas a corto plazo, representa el 2,43% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 11 664,61 que corresponde a un Aumento del 0,78% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: sumas depositadas de más por parte de los Bancos Privados que según el artículo N° 20 de la Ley N° 6041 de Creación de CONAPE deben de trasladar el 5% de la utilidad antes de impuestos de renta.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Deudas comerciales por servicios comerciales y financieros c/p	5,80	3,94	47,31
Deudas Comerciales Por Seguros Reaseguros Y Otras Obligaciones C/P	242 325,85	353 973,02	-31,54
Salario Escolar A Pagar C/P	85 401,81	87 330,62	-2,21
Decimotercer Mes A Pagar C/P	7 077,16	7 452,94	-5,04
Retenciones Al Personal A Pagar C/P	31 057,75	33 455,14	-7,17
Deducciones Al Salario Escolar	25 815,02	26 547,31	-2,76
Retenciones De Impuestos Nacionales A Pagar C/P	18 175,17	21 289,60	-14,63
Transferencias A Entidades Del Sector Privado Interno A Pagar C/P	368.524,52	86.269,62	327,18
Transferencias A Instituciones Descentralizadas No Empresariales A Pagar C/P	48.577,98	48.577,98	0,00
Otras Deudas Varias C/P	673 291,64	823 687,91	-18,26
TOTAL	1 500 252,70	1 488 588,09	0,78

Detalle:

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

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

Revelación:

La cuenta Transferencias a pagar 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° 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%

Revelación:

La cuenta Endeudamiento público a corto plazo, representa el 0,00% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	48 812,35	36 702,20	33,00%

Detalle

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.3.03.	Depósitos en garantía	16	48 812,35	36 702,20	33,00%

Revelación:

La cuenta Depósitos en garantía, representa el 0,08% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 12 110,15 que corresponde a un Aumento del 33,00% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: a que durante el año 2022 ingresaron ¢20.029,70 depósitos por garantías de participación y de cumplimiento que por Ley le corresponde girar a los proveedores que ganan contrataciones para brindar productos o servicios a la institución. Además, a los proveedores que ya cumplieron con el objetivo de la contratación, se les reintegraron la suma de ¢7.919,55.

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	12 462 774,01	11 086 291,23	12,42%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.4.01.	Provisiones a corto plazo	17	12 462 774,01	11 086 291,23	12,42%

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 31-12-2022:

Provisiones	Al 01-01-2022	Saldo 31-12-2022
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	66.229,48	70 927,62
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	11.020.061,75	12 391 846,39

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por vacaciones y compromisos por desembolsar a estudiantes, al 31-12-2022 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisiones Para Ausencias Remuneradas C/P	75.841,95
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	35.105.042,90
Total incrementos en provisiones corto plazo	35.180.884,84

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 periodo al 31-12-2022:

1. Provisión por ausencias remuneradas (vacaciones):

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Disfrute de vacaciones	69.746,51
Liquidación de funcionarios	1.397,30
Total importes utilizados	71.143,81

2. Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes:

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Emisión de Desembolsos	23 108 762,00
Diferencia no colocada	1 588 147,86
Incremento compromisos L/P	9.107.492,21
Total importes utilizados	33.804.402,07

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

En relación a los compromisos por desembolsos a estudiantes, el gasto se registra de forma mensual conforme a los montos aprobados en el periodo, se debe considerar lo estipulado en la Nota N° 22 Provisiones a largo plazo, así como la Nota N° 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 20,21% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1 376 482,78 que corresponde a un Aumento del 12,42% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la gestión del crédito durante el año 2022, en donde la cartera de las operaciones en periodo de estudio ha disminuido en los últimos año, las nuevas colocaciones no han sido suficientes para reponer las operaciones que pasan a la fase de cobro. Por lo tanto, los compromisos por préstamos a disminuido con relación al año 2021.

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	2 793 443,60	2 555 877,80	9,29%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.1.9.01.	Ingresos a devengar a corto plazo	18	2 793 443,60	2 555 877,80	9,29%

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses a Devengar C/P	6 781,93	6 706,19	1,13
Comisión A Devengar C/P	305 254,99	276 375,00	10,45
Bienes adjudicados por clasificar	53 931,16	92 071,03	-41,42
Intereses Ejecución a devengar c/p en fase de Cobro	2 273 443,36	2 042 127,71	11,33
Costo Garantía a devengar c/p en fase de Cobro	154 032,16	138 597,88	11,14
TOTAL	2 793 443,60	2 555 877,80	9,29

Revelación:

La cuenta Otros pasivos a corto plazo, representa el 4,53% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 237 565,80 que corresponde a un Aumento del 9,29% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el comportamiento de la cartera de préstamos.

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%

Revelación:

La cuenta Deudas a largo plazo, representa el 0,00% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Endeudamiento público a largo plazo, representa el 0,00% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Fondos de terceros y en garantía, representa el 0,00% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	12 679 778,08	11 876 561,06	6,76%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%

2.2.4.01.	Provisiones a largo plazo	22	12 679 778,08	11 876 561,06	6,76%
-----------	---------------------------	----	---------------	---------------	-------

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 mes de octubre 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 31-12-2022:

Provisiones	Al 01-01-2022	Saldo 31-12-2022
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes c/p	11.876.561,06	12 679 778,08

Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes por compromisos por desembolsar a estudiantes, al 31-12-2022 son los siguientes:

Provisiones	Incrementos de la provisión
Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes l/p por Montos aprobados	26 871 911,52
Traslado a la porción no corriente	5.489.036,13
Total incrementos en provisiones largo plazo	32.360.947,65

A continuación, un detalle de los importes utilizados (es decir, los importes aplicados y cargados contra la provisión) y los importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión en el período al 31-12-2022:

1. Provisión Compromisos por desembolsos a estudiantes:

Aplicación de las provisiones	Monto utilizado
Traslado al corto plazo de la provisión	31.557.730,63
Total importes utilizados	31.557.730,63

En relación a los compromisos por desembolsos a estudiantes al largo plazo, el gasto se registra de forma mensual conforme a los montos aprobados en el periodo, se debe considerar lo estipulado en la Nota N° 17 Provisiones a corto plazo y la N° 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 un ajuste para trasladar lo correspondiente a la cuenta de Provisión al corto plazo, según los planes de desembolsos que se esperan girar en los siguientes 12 meses a la fecha de presentación de la Información Financiera.

Revelación:

La cuenta Provisiones y reservas técnicas a largo plazo, representa el 20,56% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 803 217,02 que corresponde a un Aumento del 6,76% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la gestión del crédito durante el año 2022, en donde la cartera de las operaciones en periodo de estudio ha disminuido en los últimos años, las nuevas colocaciones no han sido suficientes para reponer las operaciones que pasan a la fase de cobro. Por lo tanto, los compromisos por préstamos a disminuido con relación al año 2021.

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	32 182 388,12	31 961 330,81	0,69%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
2.2.9.01.	Ingresos a devengar a largo plazo	23	32 182 388,12	31 961 330,81	0,69%

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Comisión a devengar l/p	2 789 146,96	2 617 766,19	6,55
Intereses Ejecución a devengar l/p en fase de Cobro	20 890 201,07	19 500 564,34	7,13
Intereses Ejecución a devengar l/p	6 605 790,38	7 958 550,25	-17,00
Costo Garantía a devengar l/p	429 585,33	503 922,96	-14,75
Costo Garantía a devengar l/p en fase de Cobro	1 467 664,38	1 380 527,06	6,31
TOTAL	32 182 388,12	31 961 330,81	0,69

Revelación:

La cuenta Otros pasivos a largo plazo, representa el 52,19% del total del Pasivo, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 221 057,31 que corresponde a un Aumento del 0,69% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el comportamiento de la cartera de ejecución y cobro administrativo, 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 2022.

3. PATRIMONIO

3.1 PATRIMONIO PUBLICO

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 de 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 0,11% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Incorporaciones al capital, representa el 0,00% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Transferencias de capital, representa el 0,00% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	1 752 963,39	1 521 592,73	15,21%

Revelación:

La cuenta Reservas, representa el 0,67% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 231 370,66 que corresponde a un Aumento del 15,21% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: al reconocimiento de la revaluación del terreno registrado como propiedad de inversión, ya que no tiene un uso definido y el valor de este bien se incrementó en ¢ 29 millones. También, los bienes adjudicados por los procesos judiciales de recuperación de los préstamos se revaluaron en la suma de ¢130 millones y una disminución en su valor por ¢7 millones. Para el caso de las revaluaciones de los bienes propiedad planta y equipo, estos al estar incluidos los terrenos de CONAPE, estos se revalorizaron en ¢94 millones. Para los edificios utilizados por CONAPE para brindar el servicio, estos al estar sujetos a depreciación, la parte revaluada también se ajusta mensualmente por el desgaste regular del uso de los activos, la cual, durante el año 2022 fue por ¢16 millones.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Revaluación De Propiedades Planta Y Equipos	1 517 867,97	1 439 602,95	5,44
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	155.992,84	32 336,04	382,41
TOTAL	1 752 963,39	1 521 592,73	15,21

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%

Revelación:

La cuenta Variaciones no asignables a reservas, representa el 0,00% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	260 583 047,47	233 870 487,70	11,42%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.01.	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	28	234 603 107,98	215 159 021,79	9,04%

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
3.1.5.02.	Resultado del ejercicio	28	25 979 939,49	18 711 465,90	38,85%

Revelación:

La cuenta Resultados acumulados, representa el 99,22% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 26 712 559,77 que corresponde a un Aumento del 11,42% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el resultado positivo que se generó en el periodo 2021, así como el reconocimiento de los activos intangibles y los ajustes por errores que se han realizado a lo largo del año 2022. A continuación, se muestra el detalle de los rubros que componen la variación en los resultados acumulados:

Saldo anterior	233 870 487,70
Resultados periodo 2022	25.979.939,48
Reconocimiento de Activos Intangibles	796.500,00

Ajustes por errores que incremental	12.707,84
Ajustes por errores que rebajan	-76.587,55
Saldo Actual	260 583 047,47

Es importante indicar que los ajustes que se realizaron del 01 de enero de 2022 al 30 de setiembre de 2022 se detallaron en el apartado Informe detallado de avance NICSP, específicamente en la NICSP 3 de este documento.

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%

Revelación:

La cuenta Intereses minoritarios - Participaciones en el patrimonio de entidades controladas, representa el 0,00% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Intereses minoritarios - Evolución, representa el 0,00% del total del Capital, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Impuestos sobre los ingresos, las utilidades y las ganancias de capital, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Impuestos sobre la propiedad, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Impuestos sobre bienes y servicios, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Impuestos sobre el comercio exterior y transacciones internacionales, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Otros impuestos, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Contribuciones a la seguridad social, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Contribuciones sociales diversas, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Multas y sanciones administrativas, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Remates y confiscaciones de origen no tributario, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Intereses Moratorios, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	23 779 381,04	21 871 295,63	8,72%

Revelación:

La cuenta Ventas de bienes y servicios, representa el 39,75% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1 908 085,41 que corresponde a un Aumento del 8,72% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el 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 generan 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. En otras palabras, se realiza la recuperación de la provisión por los montos aprobados conforme se van realizando los desembolsos.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Servicios financieros por colocación de préstamos para estudios	23 108 762,00	21 303 278,58	8,48
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza ejecución)	0,00	241,25	-100,00
Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (póliza fase cobro)	498 284,80	444 504,23	12,10

Servicios financieros por Recuperación del Costo de Garantía (Póliza Costo Amortizado fase cobro)	172 334,24	123 271,57	39,80
TOTAL	23 779 381,04	21 871 295,63	8,72

NOTA N° 42

Derechos administrativos

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

Revelación:

La cuenta Derechos administrativos, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	359 439,84	306 091,06	17,43%

Revelación:

La cuenta Comisiones por préstamos, representa el 0,60% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 53 348,78 que corresponde a un Aumento del 17,43% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el 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%

Revelación:

La cuenta Resultados positivos por ventas de inversiones, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Resultados positivos por ventas e intercambio de bienes, representa el 0,02% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 14 268,13 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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.

A continuación, se detalle los bienes vendidos durante este periodo:

Fecha	Matrícula	Derecho	Causa Adquisitiva	Ubicación	Valor de Adjudicación	Valor de Último Avalúo	Valor registrado (Contable)	Fecha de venta	Precio de Venta	Ganancia en Venta	Pérdida en Venta
09-abr-2021	1-668994	000	Remate	San José, Pérez Zeledón, Platanares	857.011,13	2.587.000,00	2.587.000,00	19-jul-2022	2.587.000,00	0,00	0,00
09-abr-2021	1-288449	000	Remate	San José, Goicoechea, Ipís	3.440.078,44	0,00	3.440.078,44	11-may-2022	17.708.205,00	14.268.126,56	0,00

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%

Revelación:

La cuenta Resultados positivos por la recuperación de dinero mal acreditado de periodos anteriores, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	1 932 988,85	436 074,40	343,27%

Revelación:

La cuenta Rentas de inversiones y de colocación de efectivo, representa el 3,23% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1 496 914,45 que corresponde a un Aumento del 343,27% 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 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses Por Depósitos A Plazo Fijo En El Sector Público Interno Fondo General C/P	1 874 743,39	394 964,36	374,66
Intereses por depósitos a plazo fijo en el sector público interno FONDO AVALES	53 640,25	36 706,72	46,13
Intereses Cuenta Corriente Banco De Costa Rica 151603-5	1 186,50	764,49	55,20
Intereses Cuenta Corriente Banco Nacional De Costa Rica 171364-3	3 418,70	3 638,83	-6,05
TOTAL	1 932 988,85	436 074,40	343,27

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%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.5.2.01.	Alquileres	48	-	-	0,00%

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Revelación:

La cuenta Alquileres y derechos sobre bienes, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	11 219 905,82	11 438 120,98	-1,91%

Revelación:

La cuenta Otros ingresos de la propiedad, representa el 18,76% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -218 215,16 que corresponde a un Disminución del -1,91% 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. Esto guarda una relación con el incremento de la cartera al cobro producto de los pases de operaciones desde la fase de ejecución del préstamo o fase de estudio.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Intereses Por Préstamos - Interés Mora Fodeli	2.497,54	2 288,75	9,12
Intereses Por Préstamos A Personas Físicas - Préstamos Al Cobro	8 476 627,80	9 089 815,27	-6,75
Intereses por préstamos a personas físicas - Costo amortizado Int. Ejecución	2 740 780,48	2 346 016,96	16,83
TOTAL	11 219 905,82	11 438 120,98	-1,91

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 BCR	4.815.357,80
21103	Banco Nacional de Costa Rica BNCR	2.991.108,83
31104	Banco Popular y de Desarrollo Comunal BPDC	3.849.454,96

Revelación:

La cuenta Transferencias corrientes, representa el 33,63% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 7 109 063,06 que corresponde a un Aumento del 54,66% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la mejora en la 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 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Aportes Por Transferencias Corrientes De BAC	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%

Detalle:

Cuenta	Descripción
4.6.2.02.	Transferencias de capital del sector público interno

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO

Revelación:

La cuenta Transferencias de capital, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Resultados positivos por tenencia y por exposición a la inflación, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Reversión de consumo de bienes, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Reversión de pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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 provisiones

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
4.9.4.	Recuperación de provisiones	55	608 071,63	163 341,18	272,27%

Revelación:

La cuenta Recuperación de provisiones, representa el 1,02% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 444 730,45 que corresponde a un Aumento del 272,27% 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	1 588 147,86	974 507,37	62,97%

Revelación:

La cuenta Recuperación de provisiones y reservas técnicas, representa el 2,65% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 613 640,49 que corresponde a un Aumento del 62,97% 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 fase de recuperación, 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%

Revelación:

La cuenta Resultados positivos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios, representa el 0,00% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	202 564,57	228 015,53	-11,16%

Revelación:

La cuenta Otros ingresos y resultados positivos, representa el 0,34% del total del Ingresos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -25 450,96 que corresponde a un Disminución del -11,16% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: se recibió un menor monto por parte del INS a lo correspondiente a la comisión por ganancia en el uso de la póliza según el grado de siniestralidad que se dio entre los prestatarios durante el año 2021.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Ingreso por comisión del INS póliza saldos deudores	49 216,56	45 824,77	7,40
Comisión por Póliza de Funcionarios	19,51	32,25	-39,50
Reintegros En Efectivo (Liquidación I.N.S.)	150 051,84	177 046,65	-15,25
Ingresos Varios	5,20	0,25	2.023,03
Ingresos Varios Prescripción de Cheques	1 581,35	3 741,03	-57,73
Ingreso por ajuste en la facturación de la CCSS correspondiente a las cargas sociales	1 527,97	1 370,59	11,48
Ganancia en venta de dólares	162,13	0,00	
TOTAL	202 564,57	228 015,53	-11,16

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	1 497 367,61	1 549 424,84	-3,36%

Revelación:

La cuenta Gastos en personal, representa el 2,50% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -52 057,22 que corresponde a un Disminución del -3,36% 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 N° 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 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Sueldos Para Cargos Fijos	542 275,94	541 275,74	0,18
Suplencias	14 425,74	16 178,81	-10,84
Salario Escolar	87 028,49	89 776,12	-3,06
Otras Remuneraciones Básicas	3 535,00	2 595,00	36,22
Tiempo Extraordinario	6 182,32	8 514,56	-27,39
Recargo De Funciones	3 279,46	2 596,76	26,29
Dietas	6 568,30	8 674,17	-24,28
Retribución Por Años Servidos	145 838,27	159 238,20	-8,42
Restricción Al Ejercicio Liberal De La Profesión	214 771,21	222 167,11	-3,33
Decimotercer Mes	93 348,36	97 464,88	-4,22
Otros Incentivos Salariales	39 613,69	42 981,36	-7,84
Contribución Patronal Al Seguro De Salud De La Caja Costarricense Del Seguro Social	103 752,57	108 834,27	-4,67
Contribución Patronal Al Instituto Nacional De Aprendizaje	16 824,21	17 648,80	-4,67
Contribución Patronal Al Fondo De Desarrollo Social Y Asignaciones Familiares	56 080,70	58 829,34	-4,67
Contribución Patronal Al Banco Popular Y De Desarrollo Comunal	5 608,08	5 882,94	-4,67
Contribución Patronal Al Seguro De Pensiones De La Caja Costarricense Del Seguro Social	58 802,73	61 622,15	-4,58
Aporte Patronal Al Régimen Obligatorio De Pensiones Complementarias	32 803,86	33 987,65	-3,48
Aporte Patronal Al Fondo De Capitalización Laboral	17 668,78	18 958,76	-6,80
Contribución Patronal A Otros Fondos Administrados Por Entes Privados	48 959,89	52 198,23	-6,20
TOTAL	1 497 367,61	1 549 424,84	-3,36

NOTA N° 60

Servicios

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.2.	Servicios	60	1 938 238,84	1 810 177,87	7,07%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.2.01.	Alquileres y derechos sobre bienes	60	11 039,75	21 652,44	-49,01%

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Alquiler de terrenos, edificios y locales Depto Crédito	4 474,80	4 426,49	1,09
Alquiler De Maquinarias Equipos Y Mobiliario	571,43	863,85	-33,85
Derechos o regalías sobre bienes intangibles	5 152,80	0,00	
Otros Alquileres	840,72	16 362,11	-94,86
TOTAL	11 039,75	21 652,44	-49,01

Revelación:

La cuenta Servicios, representa el 3,24% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 128 060,97 que corresponde a un Aumento del 7,07% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que para el año 2021 se contaba con el servicio de alquiler de módulo de seguimiento basado en programación de flujos, el cual tenía un valor de adjudicación por la suma de ¢24.543,16 para este año, no se cuenta con dicho servicio, lo que disminuyó el rubro de alquileres para el periodo 2022.

A continuación, se desglosa la cuenta de servicios al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Alquileres Y Derechos Sobre Bienes	11 039,75	21 652,44	-49,01
Servicios Básicos	54 048,83	52 406,50	3,13
Servicios Comerciales Y Financieros	247 105,89	624 543,23	-60,43
Servicios De Gestión Y Apoyo	917 440,45	583 991,52	57,10
Gastos De Viaje Y Transporte	2 390,03	270,78	782,63
Seguros Reaseguros Y Otras Obligaciones	10 186,36	8 542,56	19,24

Capacitación Y Protocolo	47 916,33	33 623,42	42,51
Mantenimiento Y Reparaciones	648 111,21	485 147,42	33,59
TOTAL	1 938 238,84	1 810 177,87	7,07

NOTA N° 61

Materiales y suministros consumidos

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.3.	Materiales y suministros consumidos	61	29 493,12	22 801,50	29,35%

Revelación:

La cuenta Materiales y suministros consumidos, representa el 0,05% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 6 691,62 que corresponde a un Aumento del 29,35% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que se incrementaron las compras de herramientas y productos para la construcción para apoyar el proceso de construcción de la fachada institucional.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Productos Químicos Y Conexos	2 741,86	1 933,36	41,82
Materiales Y Productos De Uso En La Construcción Y Mantenimiento	5 226,69	985,45	430,39
Herramientas Repuestos Y Accesorios	7 233,91	2 112,41	242,45
Útiles Materiales Y Suministros Diversos	14 290,65	17 770,27	-19,58
TOTAL	29 493,12	22 801,50	29,35

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	510 262,02	584 909,00	-12,76%

Revelación:

La cuenta Consumo de bienes distintos de inventarios, representa el 0,85% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -74 646,99 que corresponde a un Disminución del -12,76% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que se ha hecho una menor inversión en activos fijos durante este periodo 2022 con relación al periodo 2021, lo anterior, tiene un efecto en registro del desgaste de los activos por el uso de estos.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Depreciaciones De Edificios	20 337,15	19 722,98	3,11
Depreciaciones De Maquinaria Y Equipos Para La Producción	63,65	75,73	-15,95
Depreciaciones De Equipos De Transporte Tracción Y Elevación	1 811,60	1 832,17	-1,12
Depreciaciones De Equipos De Comunicación	2 512,14	2 350,81	6,86
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario De Oficina	10 287,69	11 709,13	-12,14
Depreciaciones De Equipos Para Computación	241 921,19	250 544,90	-3,44
Depreciaciones De Equipos Sanitarios De Laboratorio E Investigación	13,84	13,84	0,00
Depreciaciones De Equipos Y Mobiliario Educativo Deportivo Y Recreativo	55,30	55,30	0,00
Depreciaciones De Equipos De Seguridad Orden Vigilancia Y Control Público	2 255,48	2 474,44	-8,85
Depreciaciones de maquinarias, equipos y mobiliarios diversos	1 976,97	1 951,89	1,29
Amortizaciones De Software Y Programas	229 027,00	294 177,80	-22,15
TOTAL	510 262,02	584 909,00	-12,76

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	6 591,87	-	0,00%

Revelación:

La cuenta Pérdidas por deterioro y desvalorización de bienes , representa el 0,01% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 6 591,87 que corresponde a un Aumento del 0,00% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que se dieron de bajas activos fijos, los cuales todavía mantenían un valor en libros, lo anterior, producto de un inventario que se está levantando durante este periodo por parte de la Sección Administrativa, quien es la unidad encargada de administrar estos bienes.

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%

Revelación:

La cuenta Deterioro y pérdidas de inventarios, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	1 714 425,21	659 454,51	159,98%

Revelación:

La cuenta Deterioro de inversiones y cuentas a cobrar, representa el 2,87% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 1 054 970,69 que corresponde a un Aumento del 159,98% 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.

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	26 947 612,52	23 928 803,05	12,62%

Detalle cuenta:

Cuenta	Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
					%
5.1.8.01.	Cargos por litigios y demandas	66	-	-	0,00%

Indicar el detalle de cómo está compuesta la cuenta:

Entidad	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Cargos Por Ausencias Remuneradas C/P Conape	48 481,83	50 118,63	-3,27
Cargos Por Ausencias Remuneradas C/P Auditoria	8 355,62	9 106,83	-8,25
Cargos por ausencias remuneradas c/p Depto Crédito	18 863,55	19 285,32	-2,19
Cargos por provisiones sobre los compromisos por desembolsos a estudiantes	26 871 911,52	23 850 292,28	12,67
TOTAL	26 947 612,52	23 928 803,05	12,62

Revelación:

La cuenta Cargos por provisiones y reservas técnicas, representa el 45,05% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 3 018 809,46 que corresponde a un Aumento del 12,62% 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 representa la erogación más importante dentro del presupuesto de egresos. Esta afectación del resultado del periodo se complementa con lo indicado en la Nota N° 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 N° 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 N° 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%

Revelación:

La cuenta Intereses sobre endeudamiento público, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	263,03	-98,50%

Revelación:

La cuenta Otros gastos financieros, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -0 259,08 que corresponde a un Disminución del -98,50% 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	724 541,87	700 678,59	3,41%

Revelación:

La cuenta Costo de ventas de bienes y servicios, representa el 1,21% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 23 863,27 que corresponde a un Aumento del 3,41% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: que se reconoce el gasto relacionado al seguro de protección crediticia, el cual lo asume CONAPE por las operaciones que se encuentren en las etapas de Ejecución y Cobro Judicial, así como las operaciones en cobro administrativo con una morosidad

superior a un mes. Posteriormente, el proceso de cobro se encargará de recuperar estos fondos financiados. Lo anterior, se complementa con lo indicado en la Nota N° 41 Ingresos por ventas. Además, el incremento tiene relación con el incremento de los saldos de la cartera al cobro por el incremento en morosidad.

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%

Revelación:

La cuenta Resultados negativos por ventas de inversiones, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Resultados negativos por ventas e intercambio de bienes, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	438 529,37	444 607,17	-1,37%

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 0,73% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -6 077,81 que corresponde a un Disminución del -1,37% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: 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. Se dio un incremento en los subsidios por incapacidad en los funcionarios de CONAPE.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Otras Prestaciones	11 359,57	4 648,27	144,38
Transferencias Corrientes Al Sector Público Interno	425 867,80	438 265,01	-2,83
Otras transferencias corrientes a Empresas Públicas no Financieras	0,00	459,59	-100,00
Transferencias Corrientes Al Sector Externo	1.302,00	1.234,31	5,48
TOTAL	438 529,37	444 607,17	-1,37

NOTA N° 73

Transferencias de capital

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

Detalle:

Cuenta	Descripción
5.4.2.02.	Transferencias de capital del sector privado interno

CODIGO INSTITUCIONAL	NOMBRE ENTIDAD	MONTO

Revelación:

La cuenta Transferencias de capital, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Resultados negativos por tenencia y por exposición a la inflación, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Revelación:

La cuenta Resultados negativos de inversiones patrimoniales y participación de los intereses minoritarios, representa el 0,00% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	32 849,79	10 885,51	201,78%

Revelación:

La cuenta Otros gastos y resultados negativos, representa el 0,05% del total del Gastos, que comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 21 964,28 que corresponde a un Aumento del 201,78% 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. Este rubro se ha incrementado en un 200% debido al incremento en la cantidad de propiedades adjudicadas por los procesos legales de recuperaciones de los préstamos en la vía judicial como se indico en el apartado de inventario de bienes para la venta.

A continuación, se desglosa la cuenta al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Impuestos Multas Y Recargos Moratorios	32 849,79	6 252,82	425,36
Gastos Y Resultados Negativos Varios	0,00	4.632,69	-100,00
TOTAL	32 849,79	10 885,51	201,78

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	34 122 632,69	28 011 330,72	21,82%

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 6 111 301,97 que corresponde a un Aumento del 21,82% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el incremento en el aporte de los Bancos por el correspondiente cumplimiento del artículo N° 20 de la Ley N° 6041 de creación de CONAPE, lo que obliga a las entidades financieras a trasladar el 5% de las utilidades antes del impuesto de renta.

A continuación, se detalla las entradas de efectivo de las actividades de operación al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Cobros por ventas de inventarios, servicios y derechos administrativos	934 079,88	1 323 670,57	-29,43
Cobros por ingresos de la propiedad	13 724 872,73	14 155 371,30	-3,04
Cobros por transferencias	19 377 471,58	12 396 292,31	56,32
Otros cobros por actividades de operación	86 208,50	135 996,54	-36,61
TOTAL	34 122 632,70	28 011 330,72	21,82

NOTA N°78

Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Pagos	78	5 432 288,40	4 770 012,06	13,88%

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 662 276,34 que corresponde a un Aumento del 13,88% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: los pagos a proveedores por los bienes y servicios adquiridos durante el periodo 2022, necesarios para el otorgamiento de préstamos para estudios.

A continuación, se detalla las salidas de efectivo de las actividades de operación al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Pagos por beneficios al personal	1 572 457,17	1 635 039,03	-3,83
Pagos por servicios y adquisiciones de inventarios (incluye anticipos)	3 009 311,90	2 673 245,48	12,57
Pagos por otras transferencias	438 529,37	444 607,17	-1,37
Otros pagos por actividades de operación	411 989,96	17 120,38	2 306,43
TOTAL	5 432 288,39	4 770 012,06	13,88

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

NOTA N°79

Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Cobros	79	114 498 532,09	86 968 064,66	31,66%

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 27 530 467,43 que corresponde a un Aumento del 31,66% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la planificación del efectivo, en donde se han constituido inversiones en títulos valores que han vencido a lo largo del año 2022. Así, como por la recuperación del saldo principal de los préstamos otorgados, como resultado de la gestión de cobro.

A continuación, se detalla las entradas de efectivo de las actividades de inversión al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Cobros por ventas y reembolso de inversiones en otros instrumentos financieros	97 311 000,00	74 601 391,06	30,44
Cobros por reembolsos de préstamos	17 187 532,09	12 366 673,60	38,98
TOTAL	114 498 532,09	86 968 064,66	31,66

NOTA N°80

Pagos

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Pagos	80	153 281 594,43	103 778 827,53	47,70%

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 49 502 766,90 que corresponde a un Aumento del 47,70% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: la planificación del efectivo, en donde se han constituido nuevas inversiones en títulos valores por los recursos que no se han logrado colocar en nuevos préstamos, por la baja en las colocaciones.

A continuación, se detalla las salidas de efectivo de las actividades de inversión al 31-12-2022:

	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
			%
Pagos por adquisición de bienes distintos de inventarios	240 732,43	246 358,47	-2,28
Pagos por adquisición de inversiones en otros instrumentos financieros	129 932 100,00	82 229 190,48	58,01
Pagos por préstamos otorgados	23 108 762,00	21 303 278,58	8,48
TOTAL	153 281 594,44	103 778 827,52	47,70

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

NOTA N°81

Cobros

Descripción	Nota	Periodo Actual	Periodo Anterior	Diferencia
				%
Cobros	81	-	-	0,00%

Los Cobros de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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%

Los Pagos de los Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 0 000,00 que corresponde a un Aumento del 0,00% 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	531 384,40	10 624 102,45	-95,00%

La cuenta Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de -10 092 718,05 que corresponde a un Disminución del -95,00% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: el ingreso de mayores recursos de los planificados, como lo fueron los aportes bancarios y las recuperaciones de los préstamos. Estos recursos son invertidos en títulos entre 91 y 360 días plazo, debido al comportamiento de la cartera de préstamos en la etapa de otorgamiento y ejecución de préstamos.

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	262 622 263,03	235 678 332,60	11,43%

En el Estado de Cambio al Patrimonio, el Saldo del periodo al 31 de diciembre 2022, comparado al periodo anterior genera una variación absoluta de 26 943 930,43 que corresponde a un Aumento del 11,43% de recursos disponibles.

Las variaciones de la cuenta son producto de: las siguientes variaciones

	Monto
Incrementos de resultados acumulados	12 707,84
Disminuciones de resultados acumulados	-76 587,55
Otros incrementos: reconocimiento de activos intangibles	796 500,00
Resultado del ejercicio	25 979 939,49
Reservas incrementos	254 292,72
Reservas disminuciones	-22 922,06
Total	26 943 930,43

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 vs. contabilidad (Devengo)

RUBRO	SALDOS		
	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
SUPERAVIT / DEFICIT PRESUPUESTO	23 124 937,79	14 245 434,13	62,33
SUPERAVIT / DEFICIT CONTABILIDAD	24 853 667,47	14 666 017,21	69,46

El Superávit Presupuestario, comparado al periodo anterior genera un aumento del 62,33% de recursos disponibles, producto de la baja colocación en nuevos préstamos, lo que genera una afectación en la partida de egresos Activos Financieros correspondiente a los desembolsos por préstamos, ya que este rubro representa el 85% de los egresos institucionales.

El Superávit Contabilidad, comparado al periodo anterior genera un aumento del 69,46% de recursos disponibles, producto de la baja colocación de nuevos préstamo, lo que tiene un impacto en las inversiones en títulos valores, ya que los recursos que ingresan son mayores a los compromisos y por ende, al tener una mayor cantidad de activos, el efecto directo en el incremento del Activo neto o Patrimonio se incrementa.

Revelación para conciliar la Ejecución Presupuestaria con Contabilidad

Cuenta	Presupuesto	Devengo	Diferencia	Justificación

ESTADO DE CONGRUENCIA LIQUIDACION DE PRESUPUESTO CON EL BALANCE DE SITUACIÓN

Conciliación Contabilidad Presupuesto

(en miles de Colones)

	Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	INFORMACION CONTABLE	Diferencia
TOTAL INGRESOS		35 712 276,75	48 722 607,34	51 280 251,82	-2 557 644,49
1.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS CORRIENTES	21 006 431,54	28 923 533,68	30 541 682,77	-1 618 149,09
1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 832 558,11	9 546 062,10	10 426 594,87	-880 532,77
1.3.2.3.01.00.0.0.000	Intereses sobre títulos valores	0,00	885 076,62	1 928 383,64	(1 043 307,02)
1.3.2.3.02.00.0.0.000	Intereses y Comisiones sobre Préstamos	8 618 318,65	8 271 715,13	8 276 773,33	(5 058,20)
1.3.2.3.03.00.0.0.000	Otras Rentas de Activos Financieros	0,00	4 605,20	4 605,20	-
1.3.9.0.00.00.0.0.000	Otros Ingresos No Tributarios	214 239,47	384 665,14	216 832,69	167 832,44
1.4.0.0.00.00.0.0.000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	12 173 873,43	19 377 471,58	20 115 087,90	-737 616,31
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Público	6 144 882,72	10 667 776,18	11 655 921,59	(988 145,41)
1.4.2.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes del Sector Privado	6 028 990,71	8 709 695,40	8 459 166,31	250 529,09
2.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE CAPITAL	14 705 845,21	19 799 073,66	20 738 569,06	-939 495,40
2.3.2.0.00.00.0.0.000	Recuperación de Préstamos al Sector Privado	14 705 845,21	19 799 073,66	20 738 569,06	(939 495,40)
	Rubros	Presupuesto Anual	Total Ejecutado	INFORMACION CONTABLE	Diferencia
TOTAL EGRESOS		35 712 276,75	25 597 669,54	26 426 584,36	-828 914,81
0	REMUNERACIONES	1 782 493,00	1 566 517,60	1 497 367,61	69 149,99
1	SERVICIOS	1 763 826,00	1 559 817,52	1 965 939,76	(406 122,24)
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	15 630,00	25 344,56	25 344,56	-
4	ACTIVOS FINANCIEROS	30 332 213,90	21 180 086,03	22 199 976,65	(1 019 890,63)
5	BIENES DURADEROS	1 266 713,85	821 739,18	299 426,40	522 312,78
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	551 400,00	444 164,65	438 529,37	5 635,28
Resultado periodo		-35 676 564,47	-25 548 946,94	-26 375 304,11	826 357,17

NOTAS AL INFORME DEUDA PÚBLICA

NOTA N°86

Saldo Deuda Pública

RUBRO	SALDOS		%
	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 CONCECIONADOS**

NOTA N°87

Evolución de Bienes

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

RUBRO	SALDOS		
	Periodo Actual	Periodo Anterior	%
ACTIVOS GENERADORES DE EFECTIVO	0,00	0,00	0,00
ACTIVOS NO GENERADORES DE EFECTIVO	3 001 799,87	2 377 856,01	26,24

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 623 943,86 que corresponde a un aumento del 26,24% de recursos disponibles, producto del reconocimiento de los activos intangibles como lo son los sistemas informáticos que están en control de la Institución.

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 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, certificaciones o constancias e informes que se realizaron bajo los lineamientos, políticas y reglamentos establecidos por el ente regulador.

Efraín Miranda Carballo

Leonel Acuña Morales

Luis Carazo Aguirre

Representante Legal

Director Financiero

Contador

Sello:



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
<p>FORTALEZAS (+)</p> <p>F-1. Tasa de interés en el mercado más baja para préstamos educativos</p> <p>F-2. Períodos de recuperación flexibles y más largos del mercado.</p> <p>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.</p> <p>F-4. Institución con mayor experiencia en materia crédito educativo en Costa Rica (40 años).</p> <p>F-5 Independencia para dictar la propia normativa para brindar créditos.</p> <p>F-6 Única entidad en el país que concede préstamos a menores de edad.</p>	<p>OPORTUNIDADES (+)</p> <p>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%)</p> <p>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.</p> <p>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</p> <p>O-4 Desarrollo de alianzas estratégicas con universidades públicas y privadas y con otros actores clave como APICE.</p> <p>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</p>
<p>DEBILIDADES (-)</p> <p>D-1 Incertidumbre del personal hacia los cambios generacionales que se están dando en CONAPE.</p> <p>D-2 No se conoce la carga de trabajo en función de la situación real de CONAPE.</p> <p>D-3 Evaluación no estandarizada del impacto real de los logros obtenidos de acuerdo con lo que se ha planificado.</p> <p>D-4 Desarticulación financiera desde la proyección, ejecución y evaluación.</p> <p>D-5 Poca motivación de la cultura de pago hacia el estudiante durante la etapa de desembolsos.</p> <p>D-6 Desvinculación de CONAPE con instituciones clave para llegar a públicos meta.</p> <p>D-7 Poco conocimiento de CONAPE en los diferentes sectores del país.</p>	<p>AMENAZAS (-)</p> <p>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).</p> <p>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.</p>

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-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.

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										
Ítem	No. Contrato	Descripción	Fecha Inicio	Fecha Final	Ente vinculante (Proveedor)	Moneda del Contrato	Monto €	Monto \$	Monto Total Colones	Observación
1	2021CD-00001-0006400001	ALQUILER DE LOCAL PARA LA OFICINA REGIONAL DE CONAPE EN PÉREZ ZELEDÓN	1/1/2022	31/12/2022	GRUPO UMANZOR SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	Colón	€4 474,80		€4 474,80	
2	2022CD-00002-0006400001	ALQUILER DE GENERADOR ELECTRICO	18/4/2022	18/4/2022	ELECTRIK CONSULTANTS SOCIEDAD ANONIMA	Colón	€71,43		€71,43	
3	2022CD-00002-0006400001	ALQUILER DE GENERADOR ELECTRICO	21/3/2022	21/3/2022	ELECTRIK CONSULTANTS SOCIEDAD ANONIMA	Colón	€500,00		€500,00	
4	2021CD-000034-0006400001	ALQUILER DE LICENCIA PARA EVALUAR COMPETENCIAS	1/1/2022	31/12/2022	JEFFRY ESTEBAN MUÑOZ HERNANDEZ	Colón	€5 152,80		€5 152,80	
5	2021CD-000012-0006400001	ALQUILER ANUAL DE DISPENSADORES DE AGUA	1/1/2022	31/12/2022	BODEGAS DEL CASTILLO SOCIEDAD ANONIMA	Colón	€840,72		€840,72	
GRAN TOTAL							€11 039,75	\$0,00	€11 039,75	

Arrendamiento Financiero										
Ítem	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	

Ítem	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

Ítem	No. Propiedad	Ubicación	Monto	Cuenta contable	Observaciones
1	1-390635-000	San Pedro de Montes de Oca	€98 709,85	Propiedades de inversión 1,2,5,02	
2					
3					
4					
5					
6					
GRAN TOTAL			€98 709,85		

NICSP 17- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Cantidad	No_inscripción	Ubicación	Categoría_Activo	Registro_EEFF// Revelación	Medición	Vida Útil en años	Costo_al_Inicio	Altas	Bajas	Depreciación	Deterioro	Ajustes_por_reversión_de Deterioro	Ajustes_por_diferencias_d enivadas T.C.	Valor_al_Cierre
4			Tierras_y_terrenos,Edificios,Maquinaria_y_equipos	Registro	Valor_Razonable	50	2 507 526,34		5 727,31	17 991,52	0,00	0,00	0,00	1 793 251,56
684			Tierras_y_terrenos,Edificios,Maquinaria_y_equipos	Registro	Costo	10	1 713 248,51	25 178,17	40 294,84	229 009,74				119 131,58
66			Deportivos,Seguridad	Registro	Costo	10	27 633,05			504,20				6 408,98
13			Vigilancia_y_Control_Publico,Semovientes,Maqui	Registro	Costo	10	28 220,62		3 371,67	1 895,13				15 779,82
767			Totales				4276628,52	25178,17	49393,82	248392,19	0,00	0,00	0,00	1934571,94

Revaluaciones:

Ítem	Fecha	Tipo de método	Monto del Resultado	Mes de registro	Profesional Especializado
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			€0,00		

Inventarios Físicos:

Ítem	Fecha	Tipo de activo	Monto del Resultado	Mes de registro	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			€0,00		

Ajustes de Depreciación:

Ítem	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			Ø0,00		

Bajas de Activos:

Item	Fecha	Tipo de Activo	Monto del Resultado	Cuenta contable	Observaciones
1					
2					
3					
GRAN TOTAL			Ø0,00		

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			Ø0,00		

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

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		

#	N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Actor	Motivo demanda	Pretensión Inicial				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución f	1997	colones	10350,04	1	€10 350,04
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	colones	108250,69	1	€108 250,69
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución f	1997	colones	25800,95	1	€25 800,95
4								
5								
Total en colones								€144 401,68

#	N° de Expediente <u>judicial</u>	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución B. Cooperativ	1997	colones	10350,04	0	€0,00
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	colones	108250,69	0	€0,00
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución B. Federado	1997	colones	25800,95	0	€0,00
4								
5								
Total en colones								€0,00

#	N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución B. Cooperativ	1997	colones	10350,04	0	0,00
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	colones	108250,69	0	0,00
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución B. Federado	1997	colones	25800,95	0	0,00
4								
5								
Total en colones								0,00

#	N° de Expediente judicial	Nombre Actor	Motivo de la demanda	Resolución en firme					Fecha de recepción de pago	Monto recibido	Observaciones
				Fecha	Monto	Moneda	Tipo de Cambio	Monto colones			
1	97-001426-0181-CI	CONAPE	Devolución B. Cooperativ	1997	colones	10350,04	0	0,00		Difícil o imposible recuperación. Expediente se mantiene activo en caso de que existan bienes por liquidar.	
2	17-004198-1027-CA	CONAPE	FODELI	2017	colones	108250,69	0	0,00		A la espera de pago. Se condenó al pago de \$52.468,15. Se requirió formalmente al Juzgado el pago de la obligación, se está a la espera del depósito.	
3	97-000644-0163-CA	CONAPE	Devolución B. Federado	1997	colones	25800,95	0	0,00		Difícil o imposible recuperación. Expediente se mantiene activo en caso de que existan bienes por liquidar.	
4											
5											
Total en colones								0,00			

NICSP 19- PASIVOS CONTINGENTES

#	N° de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo demanda	Pretensión Inicial				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	15-000265-0504-CI	Terceros	Restitución	2015	colones	0	1	0,00
2	21-000054-1631-CI	Terceros	Ordinario d	2022	colones	0,001	1	0,00
3								
4								
5								
Total en colones								0,00

#	N° de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución provisional 1				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	15-000265-0504-CI	Terceros	Restitución de Linderos	2015	colones	0	1	0,00
2	21-000054-1631-CI	Terceros	Ordinario de restitución	2022	colones	0	1	0,00
3								
4								
5								
Total en colones								0,00

#	N° de Expediente judicial	Nombre Demandado	Motivo de la demanda	Resolución provisional 2				
				Fecha	Moneda	Monto	Tipo de Cambio	Monto colones
1	15-000265-0504-CI	Terceros	Restitución de Linderos	2015	colones	0	1	0,00
2	21-000054-1631-CI	Terceros	Ordinario de restitución	2022	colones	0,001	1	0,00
3								
4								
5								
Total en colones								0,00

#	N° 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	15-000265-0504-CI	Terceros	Restitución de Linderos	2015	colones	0	1	0,00		No aplica	
2	21-000054-1631-CI	Terceros	Ordinario de restitución	2022	colones	0,001	1	0,00		Por definirse	
3											
4											
5											
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

#	Categoría Activo Financiero	Tasa rendimiento	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones
1	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		€60 119 062,81			
2	Prestamos y Cuentas por Cobrar	4,50%	€263 314 740,97		Riesgo de Crédito	
3						
GRAN TOTAL			€323 433 803,78	€0,00		

#	Categoría Activo Financiero	Tasa rendimiento	Valor libros	Valor razonable	Nivel riesgo	Observaciones
1	Otras provisiones corto y largo plazo		25 071 624,47		Riesgo de Liquidez	Corresponden a las compromisos por préstamos aprobados, que por la dinámica del crédito educativo, los desembolsos se hacen conforme el avance académico. Por lo tanto, puede variar en monto o en la fecha de ejecución
2						
3						
GRAN TOTAL			€25 071 624,47	€0,00		

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

Cantidad	No. inscripción	Ubicación	Categoría Activo	Registro EEFF // Revelación	Medición	Vida Útil	Vida Útil // Tasa de Amortización	Costo al Inicio	Altas	Bajas	Amortización	Deterioro	Ajustes por reversión de Deterioro	Ajustes por diferencias de niveles T.C.	Valor al Cierre
41			Programas Informáticos	Registro	Valor Razonable	Indefinida		796266,57							796266,57
200			Programas Informáticos	Registro	Costo	Finita	20%	290097,53	221286,42		341132,45				170251,50
241			Totales					1088364,10	221286,42	0,00	341132,45	0,00	0,00	0,00	968518,07