



ASCOFI
& asociados
CERTIFICADOS POR EL ICAJ

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Período 2016



ASCOFI
& asociados
CONTADORES PUBLICOS EN COSTA RICA

TABLA DE CONTENIDO	PÁGINA
OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS	03
ESTADOS FINANCIEROS	05
BALANCE DE SITUACION	06
ESTADOS DE INGRESOS Y EGRESOS	08
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	09
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	10
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	11
NOTA No1 CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDAD	12
NOTA No2 ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA NUEVAS O REVISADAS	13
BASES DE PRESENTACION Y POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	
NOTA No3 DEPOSITOS EN GARANTIA	18
NOTA No4 INMOBILIZADO INTANGIBLE NETO	18
NOTA No5 INMOBILIZADO MATERIAL NETO	18
NOTA No6 GASTOS ANTICIPADOS	19
NOTA No7 CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	19
NOTA No8 CUENTAS POR COBRAR	19
NOTA No9 CAJA Y BANCOS	20
NOTA No10 RESULTADOS ACUMULADOS	20
NOTA No11 CUENTAS POR PAGAR OPERATIVAS	21
NOTA No12 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	21
NOTA No13 PROVISIONES Y RETENCIONES	21
NOTA No14 OBLIGACIONES CON COLEGIADOS	22
NOTA No15 INGRESOS DIFERIDOS	22
NOTA No16 INGRESOS ORDINARIOS NO GRAVABLES	22
NOTA No17 INGRESOS ORDINARIOS GRAVABLES	22
NOTA No17 INGRESOS ORDINARIOS GRAVABLES	22
NOTA No18 OTROS INGRESOS	23
NOTA No19 GASTOS SOBRE OPERACIONES EXENTAS	23
NOTA No20 GASTOS SOBRE OPERACIONES GRAVADAS	24
NOTA No21 GASTOS FINANCIEROS	25

San José, 27 de enero de 2017

Señores
Junta Directiva
Secretaría Ejecutiva
Consejo Monetario Centroamericano
Pte.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano (SECMCA)**, que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2016, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la entidad al 31 de diciembre de 2016, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de *responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de **Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano (SECMCA)** de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Asuntos Clave de Auditoría

Asuntos Clave de Auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría a los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados, en el contexto de nuestra auditoría, consolidados como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado.

En el caso particular los saldos y movimientos relacionados con los *instrumentos financieros*, han merecido nuestra atención especial no solo por su porcentaje de aporte al total del activo, sino por ser los generadores de la mayor proporción de los rendimientos de la entidad, así como los controles internos que requieren para mitigar riesgos potenciales.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación con el reconocimiento de los instrumentos de patrimonio, incluyeron:

- 1- Confirmaciones de saldos directas a los emisores y custodios de los títulos valores
- 2- Conciliaciones y verificación de saldos al 100.00% de las inversiones efectuadas, según su clasificación.

Responsabilidades de la administración y los encargados de gobierno en relación con los estados financieros consolidados

La administración de la **Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano (SECMCA)** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como del control interno que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estos, libres de errores importantes debido a fraude o errores.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la entidad o cesar sus operaciones.

Los encargados de gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude, error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable implica un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede determinarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

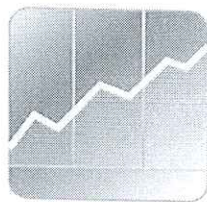
- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la no aplicación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como organismo en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser un organismo en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de esta, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso nuestra intervención.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicación con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría.



ASCOFI
& asociados
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelarlos públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se deba comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superaran los beneficios de interés público de la misma

ASCOFI Y ASOCIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Carlos R. Madrigal Moya
Contador Público Autorizado
Póliza de Fidelidad 0116FIG7
Vigente al 30 de Set. del 2017.

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS



ASCOFI
& asociados
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

**SECRETARIA EJECUTIVA
CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO
Estado de Posición Financiera
Al 31 de diciembre de 2016**

(Cifras Expresadas en Dólares Estadounidenses)

ACTIVOS	Notas	2016	2015
Activo Corriente			
Equivalentes de Efectivo	3	145.661,14	2.314.074,00
Equivalentes de Efectivo S.E.		123.549,68	2.221.952,00
Equivalentes de Efectivo F.P.		22.111,46	92.122,00
Instrumentos Financieros	4	977.649,69	667.679,00
Instrumentos Financieros S.E.		592.963,00	380.825,00
Instrumentos Financieros F.P.		384.686,69	286.854,00
Prestamos por Cobrar F.P.	5	197.497,46	211.778,00
Gastos Prepagados	6	27.327,17	17.921,00
Aportaciones Presupuestarias Pendientes	7	27.600,00	27.600,00
Total Activo Corriente		1.375.735,46	3.239.052,00
Activo No Corriente			
Inmovilizado Material			
Propiedad Planta y Equipo - Neto	8	2.410.427,44	2.447.401,00
Total Activo No Corriente		2.410.427,44	2.447.401,00
Otros Activos			
Depósitos en Garantía		697,98	698,00
Total Otros Activos	9	697,98	698,00
TOTAL ACTIVOS		3.786.860,88	5.687.151,00



ASCOFI
& asociados
Contadores Públicos con Agrupación

**SECRETARIA EJECUTIVA
CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**

**Estado de Posición Financiera
Al 31 de diciembre de 2016**

(Cifras Expresadas en Dólares Estadounidenses)

PASIVO	Notas	2016	2015
Pasivo a Corto Plazo			
Cuentas por Pagar	10	12.165,28	14.138,00
Provisiones	11	916.861,52	2.280.760,00
Provisiones S.E.		327.645,73	2.280.760,00
Provisiones F.P.		589.215,79	0,00
Total Pasivo a Corto Plazo		929.026,80	2.294.898,00
Pasivo a Largo Plazo			
Pasivo LP FOCEM, Financiamiento Sede SE	12	1.499.862,72	1.499.863,00
Total Pasivo a Largo Plazo		1.499.862,72	1.499.863,00
TOTAL PASIVOS		2.428.889,52	3.794.761,00
PATRIMONIO			
Resultados por aplicar	13	-181.303,00	458.895,00
Otras Partidas Patrimoniales	13.1	102.002,79	115.509,00
Reserva Patrimonial Edificio Sede SECMCA	13.2	63.751,03	0,00
Reserva Intereses Ganados Sobre Inversión Edificio	13.3	4.696,35	0,00
Superávit por Revaluación	13.4	1.255.491,22	1.255.491,00
Utilidad (Déficit) del Período		113.332,97	62.495,00
Utilidad (Déficit) del Período S.E.	13.5	98.240,63	50.095,00
Utilidad (Déficit) del Período F.P.	13.5	15.092,34	12.400,00
TOTAL PATRIMONIO		1.357.971,36	1.892.390,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		3.786.860,88	5.687.151,00
CUENTAS DE ORDEN		21.319.516,04	21.044.809,00

Las notas son parte de los estados financieros.
Este estado financiero le corresponde la opinión que lo antecede



Carlos R. Madrigal Moya
Lic. Carlos R. Madrigal Moya
Contador Público Autorizado
Póliza de Fidelidad 0116FIG7
Vigente al 30 de Set. del 2017.

Teléfonos: 2281-3701 y 2283-3092 · Fax: (506) 2283-0980 · Apartado 656-1011 San José, Costa Rica
www.ascoficontadores.com E-mail: ascofiasoc@costarricense.cr

UN DESPACHO DE CONTADORES AL SERVICIO DEL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO POR EL BIENESTAR DE COSTA RICA



ASCOFI
& asociados
CONTADORES PÚBLICOS, ABogados, CASOS

SECRETARIA EJECUTIVA
CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO
Estado de Resultados Integral
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016
(Cifras Expresadas en Dólares Estadounidenses)

INGRESOS	Notas	2016	2015
Presupuestarios	14	1.651.600,00	1.704.200,00
No Presupuestarios	15	23.028,84	29.462,00
Rendimientos F.P.	16	15.092,34	12.400,00
Total Ingresos		1.689.721,18	1.746.062,00
EGRESOS			
Gastos de Funcionamiento	17	1.460.461,24	1.506.621,00
Aportes Programa Fondo de Prestaciones	17	25.000,00	75.000,00
Depreciaciones y Amortizaciones	18	71.237,85	61.844,00
Programa de Inversión	17	0,00	40.102,00
Sub total Gastos		1.556.699,09	1.683.567,00
Otras partidas no capitalizables	17	19.689,12	0,00
Total Gastos		1.576.388,21	1.683.567,00
EXCEDENTE (DEFICIENCIA) NETA		113.332,97	62.495,00

Las notas son parte de los estados financieros
Este estado financiero le corresponde la opinión que lo antecede



Secretaría Ejecutiva
Consejo Monetario Centroamericano
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre de 2016
(Cifras Expresadas en US Dólares)

PERIODO	PATRIMONIO ACUMULADO	OTRAS PARTIDAS PATRIMONIALES	Reserva Patrimonial Edificio	Reserva Intereses Ganados	SUPERAVIT POR REVALUACION	EXCEDENTE O PERDIDA	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 31 de Diciembre 2015	458.895,00	115.509,00	0,00	0,00	1.255.491,00	62.495,00	1.892.390,00
Ajustes Valorativos períodos anteriores	-640.198,00						-640.198,00
Movimientos del Período		-13.505,99	63.751,03	4.696,35		-62.495,00	-7.553,61
Resultado Neto del período 2016						113.332,97	113.332,97
							0,00
Saldo al 31 de Diciembre 2015	-181.303,00	102.003,01	63.751,03	4.696,35	1.255.491,00	113.332,97	1.357.971,36

*Las notas son parte de los estados financieros
Este estado financiero le corresponde la opinión que lo antecede*



Secretaría Ejecutiva
Consejo Monetario Centroamericano
Estado de Flujos de Efectivo
Al 31 de diciembre de 2016
(Expresado Dólares Estadounidenses)

<u>Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación</u>	2016
Resultados del Ejercicio Antes de Impuestos	113.332,97
Ajustes del Resultado:	
Ajustes sobre Resultados Acumulados	-640.198,00
Depreciaciones y Amortizaciones del Inmovilizado	71.237,85
Efectivo Provisto Antes de Cambios en Capital de Trabajo	-455.627,18
Cambios en Activos y Pasivos	
Aumento / Disminución Instrumentos Financieros al Vencimiento.	-309.970,69
Aumento / Disminución de Prestamos por Cobrar F.P.	14.280,54
Aumento / Disminución de Gastos Anticipados	-9.405,30
Aumento / Disminución en Cuentas por Pagar	-1.973,09
Aumento / Disminución de Impuestos y Obligaciones por Pagar	0,00
Aumento / Disminución de Provisiones	-1.363.898,73
TOTAL:	-1.670.967,27
<u>Efectivo Neto, Generado en Actividades de Operación</u>	-2.126.594,45
<u>Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión:</u>	
Variación del Inmovilizado Material	-34.264,80
Variación en Inversiones	
<u>Efectivo Neto, Generado en Actividades de inversión:</u>	-34.264,80
<u>Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento:</u>	
Aumento / Disminución Partidas Patrimoniales	-7.553,61
<u>Efectivo Neto, Generado en Actividades de inversión:</u>	-7.553,61
Aumento/Disminución Neta del Efectivo o Equivalentes	-2.168.412,86
<u>Saldo del Efectivo al 31 de Diciembre del 2015</u>	2.314.074,00
<u>Saldo del Efectivo al 31 de Diciembre del 2016</u>	145.661,14

*Las notas son parte de los estados financieros
Este estado financiero le corresponde la opinión que lo antecede*



ASCOFI
& asociados
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



NOTA Nº 1 CONSTITUCION Y ACTIVIDAD:

Organización:

La Secretaria Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano (SECMCA), organismo internacional, creado el 16 de setiembre de 1996, conforme lo establece el Artículo 50 del Protocolo de Guatemala. El decreto 34691-J le otorga la personería jurídica en Costa Rica, que está inscrita en el Registro Público bajo el número 3-003-071802, siendo el órgano Técnico Administrativo del Consejo Monetario Centroamericano-CMCA, y su conducto regular de comunicación. Tiene su sede en la ciudad de San José de Costa Rica.

El Fondo de Reserva para Prestaciones Sociales a los Funcionarios de la Secretaria Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano fue creado por dicho Consejo mediante Acuerdo CMCA-ac-7/225/00 y reformado mediante Acuerdo CMCA-107-11-15 Y CMCA 112-07-16.

El pasivo laboral está definido en el Artículo 2 del Acuerdo CNCA-AC-7/225/00, y se establece que el Fondo debe contar con los recursos suficientes para cubrir el pago de prestaciones sociales a sus funcionarios en un 60% de su provisión laboral.

A partir del 31 de julio del año 2016, se han integrado en los estados financieros de la Secretaría, los saldos de las cuentas correspondientes al Fondo de Prestaciones, reconociéndose en ellas las correspondientes transacciones, mismas que son identificadas según corresponda para su correcta interpretación.

NOTA Nº 2 BASES DE PRESENTACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Los estados financieros de la Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano (SECMCA), han sido preparados consistentemente de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Las políticas contables más significativas empleadas por la entidad para registrar sus operaciones son las siguientes:

a. Bases de Presentación - Los estados financieros han sido confeccionados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

b. Base de Medición - Los estados financieros se han preparado sobre la base del costo histórico, excepto por los instrumentos financieros clasificados como activos financieros a valor razonable (cuando esto suceda se describirán adecuadamente en la nota respectiva), y los inmuebles y equipo se presentan a su valor neto, reflejando las depreciaciones y reevaluaciones en forma separada en la nota respectiva. Ciertas políticas y revelaciones contables podrían requerir la determinación del valor razonable para activos y pasivos financieros y no financieros. Cuando sea necesario, la información adicional acerca de los supuestos hechos en la determinación de los valores razonables, es revelada en las notas correspondientes a cada activo o pasivo.

c. Moneda Funcional y de Presentación - La moneda oficial de la República de Costa Rica es el Colón. Sin embargo, de acuerdo con la naturaleza de la organización (nota 1) los estados financieros y sus notas se reconocen y presentan en dólares estadounidenses.

d. Moneda Extranjera -

Las transacciones relacionadas con la conversión de moneda extranjera se deben realizar por medio de los bancos autorizados por el Banco Central de Costa Rica, por lo que cada banco está autorizado para establecer el tipo de cambio al que desee vender o comprar las divisas extranjeras, regulados por sistema de bandas.

Al 31 de diciembre de 2016, los tipos de cambio de referencia fijados por el Banco Central de Costa Rica, eran de ₡548.18 por US\$1.00, la compra y ₡561.10 por US\$1.00, la venta.

e. Uso de estimaciones y juicios -

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) requiere que la administración o la dirección realicen estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el período en el cual la estimación es revisada, y en cualquier período futuro afectado.

Depreciación – Los activos se deprecian bajo el método de línea recta, con base en las vidas útiles estimadas para cada tipo de activo, esta política es aplicable tanto para efectos financieros como fiscales.

Software - Los costos incurridos en la adquisición de licencias e implementación de software para uso interno, son reconocidos como gasto o activos amortizables según corresponda a la cuantía.

j. Deterioro -

Activos Financieros - Un activo financiero se valora en cada fecha del estado de posición financiera para determinar si existe evidencia objetiva de un deterioro de valor. Un activo financiero se considera deteriorado si existe evidencia indicativa de que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros.

La pérdida por deterioro de valor en relación con activos financieros registrados a su costo amortizado, se calcula como la diferencia entre su valor en libros, y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Una pérdida por deterioro del valor en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros significativos se valoran de forma individual para analizar su deterioro. El resto de activos financieros se evalúan en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares. Todas las pérdidas por deterioro de valor se reconocen en resultados.

Una pérdida por deterioro de valor se revierte si ésta puede asignarse a un evento ocurrido con posterioridad al reconocimiento de la pérdida por deterioro de valor.

Activos no Financieros - El importe en libros de los activos no financieros de la entidad y los impuestos diferidos, se revisan al cierre de cada ejercicio para determinar si existe algún indicio de deterioro de valor. Si existen tales indicios, entonces se estima el valor recuperable del activo. En el caso de un crédito mercantil y de activos intangibles con vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para su uso, el valor de recuperación se estima en cada fecha del estado de posición financiera.

f. Efectivo y Equivalente de Efectivo -

El efectivo incluye el saldo en caja y bancos. Las cifras expresadas en el estado de posición financiera son al costo, el cual no difiere significativamente de su valor razonable o de mercado.

g. Inversiones Negociables al Valor Razonable con Efecto en Resultados - Un instrumento se clasifica a su valor razonable con efecto en resultados si se mantiene para negociar o se ha designado como tal desde su reconocimiento inicial.

h. Estimación para Cuentas de Cobro Dudoso - Cuando proceda, la estimación para cuentas de cobro dudoso se registrará con cargo a los resultados de operación. Esta estimación se determinará con base a una evaluación de la recuperabilidad de la cartera de documentos y cuentas por cobrar, basada en la morosidad existente y el criterio de la administración sobre la capacidad de pago de los deudores, las garantías recibidas, la antigüedad de los saldos y los informes de los asesores legales.

i. Inmovilizado Material -

Reconocimiento y Medición - Los inmuebles se presentan al costo, menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor. El costo incluye aquellos desembolsos atribuibles directamente a la adquisición del activo. El costo de activos construidos incluye el costo de materiales y mano de obra, así como cualquier otro costo directamente atribuible al hecho de colocar el activo en condiciones de uso, y los costos de acondicionar el sitio en el cual el activo será ubicado.

Las ganancias y pérdidas generadas en la venta de activos se determinan por la diferencia entre el importe obtenido en la venta y el importe en libros del activo enajenado, y se reconocen en la cuenta de otros ingresos o gastos del estado de resultados.

Los desembolsos por concepto de mantenimiento, reparaciones y mejoras menores se cargan a resultados según se incurren.

Costos Posteriores - Los costos de reemplazo de parte de un elemento de los activos productivos se reconocen en el valor en libros, siempre que sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros, derivados del mismo y su costo pueda ser medido de manera fiable.

El monto recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se deben descontar los flujos futuros de efectivo estimados a su valor actual utilizando un tipo de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales del mercado correspondientes al valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo. Con el propósito de realizar esa prueba de deterioro, los activos se agruparan en el grupo más pequeño de activos que generan flujos de efectivo procedentes del uso continuado del mismo, que sean independientes de aquellos flujos de efectivo producidos por otros activos o grupos de activos (la "unidad generadora de efectivo").

Una pérdida por deterioro de valor se reconoce si el importe en libros de un activo o de su unidad generadora de efectivo es superior a su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro de valor se reconocen en pérdidas y ganancias. Las pérdidas por deterioro de valor de las unidades generadoras de efectivo se distribuyen para reducir el importe en libros de una unidad generadora en el siguiente orden; en primer lugar se reduce el importe en libros de cualquier crédito mercantil asignado a la unidad (grupo de unidades) generadora de efectivo, y en segundo lugar se reduce el importe en libros de los demás activos de la unidad prorrateado en función de su importe en libros en la unidad generadora de efectivo.

k. Provisiones - Una provisión se reconoce, si como resultado de un suceso pasado, SECMCA tiene una obligación presente legal o implícita que pueda ser estimada de forma fiable y es probable la salida de beneficios económicos para cancelar la obligación. Las provisiones se calculan descontando los desembolsos futuros esperados a un tipo de interés antes de impuestos que reflejen las evaluaciones actuales que el mercado esté haciendo del dinero y de los riesgos específicos de la obligación.

l. Beneficios a empleados y Prestaciones Sociales -

La legislación costarricense obliga al pago de auxilio de cesantía al personal despedido sin justa causa, por pensión o por muerte, de conformidad con lo establecido por el Código de Trabajo de la República de Costa Rica.

La Ley de Protección al Trabajador, obliga al patrono a trasladar un 3% del salario mensual a un fondo de Capitalización Laboral administrado por una Operadora de Pensión Complementaria. Esta condición no aplica para el personal extranjero.

m. Riesgo Crediticio -

La Administración ha desarrollado políticas para el otorgamiento de créditos a funcionarios, la exposición al riesgo crediticio es monitoreada constantemente, de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores. El crédito está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, el historial y las referencias del cliente. En los casos en que se considere necesario, la administración requiere garantías reales en relación con los activos financieros.

n. Riesgo de Tasa de Interés -

SECMCA, no mantiene pasivos importantes y no se expone el riesgo de tasas de interés.

ñ. Riesgo Cambiario -

SECMCA incurre en el riesgo de tipo de cambio principalmente en el pago de las obligaciones obrero patronales descritas en el inciso I, o bien en aquellas operaciones que por su naturaleza legal o comercial, deben ser efectuadas estrictamente en colones.

o. Reconocimiento de los Ingresos y los Gastos -

De acuerdo con el principio de período contable, la entidad reconoce los ingresos y los gastos en el período en que se incurren o en términos fiscales cuando se da el **Hecho Generador**.

p. Determinación de los Valores Razonables -

Ciertas políticas contables del colegio, así como la información a revelar, requieren la determinación del valor razonable para los activos y pasivos financieros y no financieros. Los valores razonables han sido determinados con propósitos de medición y/o revelación, con base en los métodos descritos a continuación. En donde aplique, la información adicional acerca de los supuestos hechos en la determinación de los valores razonables, es revelada en las notas específicas de cada activo o pasivo.



ASCOFI
& asociados
CONTADORES - CREA CON ENTUSIASMO

- a. Inmuebles** - Peritos externos e independientes con una capacidad profesional reconocida y experiencia, deberán valorar los inmuebles de la entidad, cuando la administración considere oportuno. Los valores razonables se basan en los valores de mercado que corresponden al importe estimado por el que los inmuebles podrían intercambiarse a la fecha de valoración entre un comprador y un vendedor interesados en una transacción en condiciones de independencia mutua tras haber llevado a cabo una negociación en la que ambas partes hayan actuado con conocimiento, prudencia y sin estar obligados.

El valor de mercado de los inmuebles se basa en precios similares. Durante el período 2016, no se han presentado variaciones importantes en los precios del mercado que afecten los valores de los inmuebles.

- b. Inversiones en Instrumentos de Deuda y de Patrimonio** - El valor razonable de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se determina por referencia a su precio de cotización a la fecha de presentación.

NOTA Nº 3 DISPONIBILIDADES

El efectivo es manejado en cuentas bancarias tanto del sector público como privado y a su vez, en moneda local y extranjera la cual ha sido valuada según lo indicado en la nota 2. Al 31 de diciembre del 2016, la composición del efectivo es la siguiente:

EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS		
SECMCA:	Monto \$	Monto \$
Efectivo en caja chica:		1.000,00
Efectivo en Bancos Privados:		121.678,93
Banco General Colones 21876	1.061,72	
Banco General Dólares 21877	112.829,32	
Banco Lafise cuenta \$ 745501233	5.373,27	
Banco Lafise cuenta ¢ 735501508	1.903,74	
Bicsa \$ 102012747	0,00	
Desyfin Colones 10366	185,82	
Desyfin Dólares 10367	325,06	
Efectivo en Bancos Estatales:		870,75
Banco de Costa Rica \$ 280225-2	680,85	
Banco de Costa Rica ¢ 0119499-3	231,50	
Banco de Costa Rica ¢ 17	-41,60	
Sub-Total Secretaría		123.549,68
Fondo de Prestaciones:		
Efectivo en Bancos Privados:		21.321,18
Banco Lafise cuenta \$ 745502196	21.321,18	
Efectivo en Bancos Estatales:	790,28	790,28
Banco de Costa Rica \$ 0274460-0		
Sub-Total Fondo de Prestaciones		22.111,46
TOTAL EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS		145.661,14

A la fecha de la revisión efectuada no evidencia que sobre estos fondos existan embargos o cualquier otro tipo de restricción de uso o compromiso con terceros.



NOTA Nº 4 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Con una participación del 25.81%, sobre el total del activo, los estados financieros presentan saldos de inversiones temporales, que al 31 de diciembre de 2016, se resumen de la siguiente manera:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS:		% de Participación	Cantidad operaciones	Tasa Promedio	Vencimiento promedio Meses
Certificación de Inversión a Plazo. SECMCA	Monto US\$				
Banco de Costa Rica	25.000,00	4,22%	1	1,8	1
Banco LAFISE *	209.112,32	35,27%	6	3,05	2,74
Banco GENERAL	190.312,84	32,10%	3	3,3	3
Financiera DESYFIN	159.999,99	26,98%	4	3,86	4,5
Intereses Devengados	8.537,85	1,44%			
	592.963,00				
Certificación de Inversión a Plazo. F.P.					
Banco de Costa Rica	42.500,00	11,05%	1	1,4	4
Banco LAFISE	90.000,00	23,40%	2	2,44	1
Banco GENERAL	77.608,16	20,17%	3	2,91	5,9
Financiera DESYFIN	172.425,00	44,82%	4	4,36	2,6
Intereses Devengados	2.153,53	0,56%			
	384.686,69				
TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	977.649,69				

(*) Del total presentando en el saldo, la suma \$65.595,46, respaldan la reserva patrimonial según acuerdo CMCA 95-11-14

Para los efectos de análisis de riesgo no se determina riesgo importante de concentración de cartera.

NOTA Nº 5 PRÉSTAMOS POR COBRAR FONDO DE PRESTACIONES

El Fondo de Prestaciones de los Funcionarios de SECMA, efectúa operaciones crediticias con sus beneficiarios, de acuerdo con las políticas de otorgamiento y garantía correspondientes. Al 31 de diciembre de 2016, la conformación de esa cartera es la siguiente:

CUENTAS POR COBRAR F.P.	
Funcionario	Monto US\$
Ángel Alberto Arita Orellana	12.559,65
Roberto José Campo Gutiérrez	14.416,71
Enrique García Dubón	50.223,06
Jorge Madrigal Badilla	47.371,11
Juan Fernando Izaguirre Silva	14.621,26
Luis Ortíz Cevallos	42.585,54
Sandra Hernández Rojas	3.644,87
Rolando Morera Calvo	3.729,45
Nancy Ureña Porras	2.135,81
Melvin Orias Rosales	6.210,00
TOTAL	197.497,46

NOTA Nº 6 GASTOS PREPAGADOS

Las sumas no consumidas en su totalidad de algunos activos, son representados en esta sección, cuyos saldos son los siguientes:

GASTOS PREPAGADOS Y PARTIDAS POR LIQ.	
Descripción	Monto US\$
Primas por Pólizas de Seguros	21.886,22
Anticipos Gastos de Viaje y Viáticos	5.285,00
Partidas por Liquidar	155,95
Total	27.327,17

NOTA Nº 7 APORTACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES

Al 31 de diciembre del 2016, algunos fondos provenientes de la República de Guatemala), relativos al cronograma de pagos (FOCEM) están pendientes de recibir por la suma que se indica seguidamente:

NOTA No.7 - APORTACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES	
Descripción	Monto US\$
Fondos Pendientes de recibir	27.600,00

NOTA Nº 8 INMOVILIZADO MATERIAL

La conformación de los activos Propiedad, Planta y Equipo de la entidad al 31 de diciembre del 2016, es la siguiente:

Descripción	Costo Histórico	Deprec. Acumulada	Valor Neto
Terrenos	287.013,00	0,00	287.013,00
Revaluación Terreno	455.262,00	0,00	455.262,00
Edificios	1.119.222,60	-266.748,05	852.474,55
Revaluación Edificio	892.420,47	-160.999,24	731.421,23
Ascensor	23.249,00	-18.469,98	4.779,02
Mobiliario	1.386,84	-625,10	761,74
Equipo de Oficina	23.654,14	-4.873,28	18.780,86
Equipo Informático	43.210,08	-16.110,23	27.099,85
Vehículos	39.800,00	-6.964,81	32.835,19
	2.885.218,13	-474.790,69	2.410.427,44

Al cierre del ejercicio no se evidencian gravámenes sobre estos bienes.

NOTA Nº 9 OTROS ACTIVOS

Algunos depósitos de efectivo rendidos en moneda local, han sido dados en garantía de algunos servicios. Los saldos corresponden a las siguientes partidas:

OTROS ACTIVOS	
Descripción	Monto US\$
Derechos Telefónicos	683,23
Depósito Caja de Seguridad	14,75
Total	697,98

NOTA Nº 10 CUENTAS POR PAGAR

Tal y como se indicó en la nota 2, los pasivos con la seguridad social y lo referente a la retenciones por el impuesto de renta al salario del trabajador dependiente, son reconocidos apropiadamente por la entidad. Al 31 de diciembre de 2016, los adeudos alcanzan las siguientes cifras:

CUENTAS POR PAGAR	
Descripción	Monto US\$
Caja Costarricense del Seguro Social	\$ 9.129
Ministerio de Hacienda	\$ 3.037
Total	\$ 12.165

NOTA Nº 11 PROVISIONES

Sean presupuestarias y operativas, al 31 de diciembre de 2016, existen los siguientes saldos pendientes de pago.

PROVISIONES POR PAGAR	
Descripción	Monto US\$
Servicios Básicos	1.550,00
Primas de Seguros	27.430,00
Viaje Anual Funcionarios Extranjeros	6.500,00
Traslado de Funcionarios Extranjeros	23.000,00
Mantenimiento Propiedad Planta y Equipo	8.000,00
Viáticos y Pasajes Misión Oficial	5.385,00
Programa de Inversión	12.410,00
Deudas con Personal	508,00
Otras Deudas en Adquisición de Bienes y Servicios	12,00
Intereses Financiamiento Edificio Sede	11.249,00
Fondos Pendientes de Asignaciones	231.601,00
Provisiones Pasivo Laboral	589.216,00
Total	916.861,00

NOTA Nº 12 PASIVO LARGO PLAZO FOCEM

Según el acuerdo CMCA-95-11-14 y el Convenio de Restitución respectivo, el valor del monto adeudado por la adquisición del edificio que alberga las oficinas de la entidad es el siguiente:

PASIVOS A LARGO PLAZO	
Descripción	Monto US\$
Pasivo LP FOCEM, Financiamiento Sede SE	1.499.862,72

NOTA Nº 13 CUENTAS PATRIMONIALES

El patrimonio de la entidad al 31 de diciembre de 2016, alcanza al suma de un millón trescientos cincuenta y siete mil novecientos setenta y un dólares con 36/100 (\$1.357.971.36), con las siguientes distribuciones:

- 13.1 Resultados pendientes de aplicar, por acuerdo de la Junta Directiva: \$ -181.303.00
- 13.2 Otras partidas patrimoniales: \$ 102.002.79
- 13.3 Reserva Patrimonial Edificio. Esta es acumulativa a un plazo de 31 años en razón de \$37.500.00 anuales. Al 31 de diciembre los saldos son por \$63.751.03 y \$ 4.696.35, correspondiente al principal e intereses respectivamente.
- 13.4 Superávit por revaluación: \$ 1.255.491.22
- 13.5 Resultados del ejercicio: \$113.332.37

NOTA Nº 14 INGRESOS PRESUPUESTARIOS

Los ingresos del ejercicio 2016, relacionados con el presupuesto de la entidad son los siguientes:

INGRESOS PRESUPUESTARIOS	
Descripción	Monto US\$
Título Cupón BNC	302.600,00
Rendimientos Recursos FOCEM	1.349.000,00
TOTAL INGRESOS PRESUPUESTARIO	\$1.651.600,00

NOTA Nº 15 INGRESOS NO PRESUPUESTARIOS

Por concepto de rendimientos financieros en su mayoría, la entidad percibió ingresos durante el año 2016, con el siguiente resumen:

INGRESOS NO PRESUPUESTARIOS	
Descripción	Monto US\$
Ingresos Financieros Cuentas corrientes	151,21
Sobre Inversiones en Otros Bancos	13.627,79
Ingresos Extraordinarios	9.249,84
TOTAL INGRESOS NO PRESUPUESTARIO	\$23.028,84

NOTA Nº 16 RENDIMIENTO FONDO DE PRESTACIONES

El manejo de las operaciones del fondo de prestaciones produjo los siguientes beneficios:

RENDIMIENTOS FONDO DE PRESTACIONES	
Descripción	Monto US\$
Intereses Prestamos F.P.	2.702,17
Interese Dep. F.P.	12.390,17
TOTAL	\$15.092,34

NOTA Nº 17 GASTOS Y OTRAS EROGACIONES

Los gastos de funcionamiento y otros necesarios durante el ejercicio 2016, son los siguientes:

APORTE FONDO DE PRESTACIONES	
Descripción	Monto US\$
Aporte al Fondo de Prestaciones	25.000,00
TOTAL	\$25.000,00

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	
Descripción	Monto US\$
Remuneraciones al Personal	1.027.337,76
Aporte Patronal Obligatorio	86.455,68
Aportes por Prestaciones	42.154,67
Viaje Anual de Funcionarios Extranjeros	10.130,01
Traslado de Funcionarios Extranjeros	23.317,88
Servicios No Personales	127.487,61
Materiales y Suministros	8.109,78
Viáticos y Pasajes por Comisión	90.287,85
Contratación de Servicios Técnicos y Profesionales	45.180,00
TOTAL	\$1.460.461,24



ASCOFI
& asociados
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

OTRAS PARTIDAS NO CAPITALIZABLES	
Descripción	Monto US\$
Accesorios y Rep. Para Comp.	160,74
Software/Licencias-Intangibles	19.528,38
TOTAL	\$19.689,12

NOTA Nº 18 DEPRECIACIONES

El importe de las depreciaciones del inmovilizado durante el ejercicio 2016 es el siguiente:

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	
Descripción	Monto US\$
Depreciación Mobiliario	482,62
Depreciación Equipo de Oficina	5.023,35
Depreciación Equipo Informático	17.817,86
Depreciación Vehículos	3.980,04
Depreciación Edificios	43.933,98
TOTAL	\$71.237,85

