

29 de enero 2020

Secretaría del Consejo Monetario Centroamericano
Sr. Secretario Ejecutivo
Lic. Domingo González Hidalgo

Hemos concluido nuestra revisión con corte al 31 de diciembre del 2019, la de SECMCA.

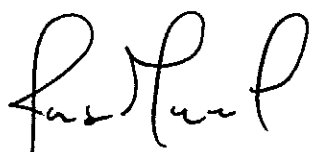
Producto de dicha revisión se concluye que existen ciertas situaciones consideradas debilidades que deben ser reportadas bajo las Normas Internacionales de Auditoría e Información Financiera y otras situaciones observadas que consideramos necesario hacer de su conocimiento. Creemos que las recomendaciones serán de ayuda para el fortalecimiento de la estructura de control interno y el mejoramiento continuo de la gestión administrativa de la Entidad.

Se le solicita continuar desarrollando acciones que aumenten los procesos de verificación y control mediante un plan de mejoramiento continuo citando acción, responsable y fecha de cumplimiento a fin de poder dar seguimiento posterior.

Este informe es únicamente para información y uso de la Administración y otras personas responsables dentro de la institución e incluye solamente las debilidades de control interno que surgieron a nuestra atención como resultado de la auditoría y por lo tanto, podrían existir otras debilidades en el control interno que no son incluidas en este informe.

Finalmente, agradecemos las atenciones brindadas a nuestro personal de auditoría por los funcionarios y empleados de la Entidad.

Atentamente,



Lic. Jorge Mora Chacón
Socio Consultor
Asesores & Consultores Empresariales.

SEGUIMIENTO A LA CARTA DE GERENCIA ANTERIOR

| <u>Hallazgo</u> | <u>Estatus</u> | <u>Observaciones</u> |
|--|-----------------------|--|
| En relación a los Fondos en Administración encontramos que no se tiene por escrito una guía o método de estudio para la revisión de los auxiliares de los Fondos en Administración. | Corregido. | |
| La SECMCA cuenta con manuales de políticas y procedimientos que están incompletos y desactualizados, es necesario recalcar la importancia de este tema para la buena gestión de la SECMCA ya que facilita a sus colaboradores el desarrollo de sus funciones, lo cual contribuye a lograr de mejor forma los objetivos institucionales. | En proceso. | La SECMCA formalizó la contratación de profesionales en la materia para el desarrollo de la herramienta administrativa, y se espera que el Manual de Control Interno esté operando antes de finalizar el primer semestre 2020. |
| La información revelada en las notas a los Estados Financieros no cumple con la normativa contable, por ejemplo en el caso de los instrumentos financieros con la información de tasas de interés, plazos, vencimientos, medición y mitigación de riesgos, etc, y en el caso de propiedad, planta y equipo con la información de tasas de depreciación, vidas útiles, método de depreciación, resultados de las revaluaciones etc. | Corregido. | |
| La SECMCA no tiene un análisis de los riesgos institucionales que le permita establecer la probabilidad de que estos riesgos ocurran, el impacto que tendrían en la institución y la forma de minimizarlos. | En proceso. | En la contratación para la elaboración del Manual de Control Interno antes referida, se incluyó el tema de valoración de riesgos, por lo que se prevé la medición de riesgos y su probabilidad de ocurrencia antes de finalizar el primer semestre 2020. |
| La cuenta Otras Partidas Patrimoniales presenta una diferencia de \$30.071, | Corregido. | |

| | | |
|--|------------|--|
| con respecto al auditado del periodo 2018. | | |
| Se tienen registradas dos cuentas como reservas patrimoniales, sin embargo dichas cuentas no cumplen como reservas ya que no provienen de las utilidades acumuladas. | Corregido. | |
| En las notas a los Estados Financieros no se revela información sobre las vacaciones y la cesantía de los empleados. | Corregido. | |

OTROS PROCEDIMIENTOS APLICADOS CON RESULTADOS SATISFATORIOS

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

Se aplicaron los siguientes procedimientos en la revisión de conciliaciones bancarias:

- a) Verificación de las operaciones aritméticas.
- b) Comparación de los saldos de los bancos y según libros contra estados de cuenta bancarios
- c) Análisis de las partidas de conciliación verificando que no representan problemas, cuidando las antiguas.
- d) Evidencia de haberse revisado y autorizado por funcionario responsable.
- e) Verificación de que los saldos en colones estén convertidos al tipo de cambio bancario vigente al cierre del periodo.
- f) Envío de confirmaciones de saldos.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Se aplicaron los siguientes procedimientos en la revisión de instrumentos financieros:

- a) Comparación de los saldos según registros contables contra los certificados de inversión a plazo
- b) Verificación de las operaciones aritméticas.
- c) Revisión del cálculo de los intereses por cobrar.
- d) Envío de confirmaciones de saldos.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Aplicamos los siguientes procedimientos en la revisión de esta cuenta:

- a) Se verificaron los saldos de la balanza de comprobación contra el registro auxiliar.

- b) Se documentaron las adquisiciones realizadas durante el periodo.
- c) Se verifico el cálculo de la depreciación acumulada.
- d) Se indago sobre el control de los activos.

INGRESOS

Se revisó el acuerdo del CMCA 128-11-18, donde se aprueban los Ingresos Ordinarios de la SECMCA correspondientes al año 2019.

GASTOS

Aplicamos los siguientes procedimientos en la revisión de gastos:

- a) Se cotejaron los salarios reportados y pagados a la CCSS con los registrados en la contabilidad, al mismo tiempo se verificaron los montos reportados al INS, para comprobar su adecuado manejo.
- b) Se hizo el cálculo global de las cargas sociales para verificar la aplicación de los porcentajes establecidos por ley.
- c) Se revisaron los gastos más significativos contra la documentación soporte.

FONDOS EN ADMINISTRACION

Se aplicaron los siguientes procedimientos en la revisión de los Fondos en Administración:

- a) Comparación de los saldos según registros contables contra las respuestas de las confirmaciones de saldos enviadas a las entidades financieras.
- b) Verificación de las operaciones aritméticas del auxiliar de los Fondos en Administración.
- c) Revisión del cálculo de las primas, descuentos y los intereses por cobrar.
- d) Verificación de la aplicación de una guía o método de revisión por parte de los funcionarios responsables de esta tarea.

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO
MONETARIO CENTROAMERICANO (SECMCA)**
ESTADOS FINANCIEROS
CON OPINION DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE 2018 Y 2019



**Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros al
31 de diciembre de 2018 comparativo al 31 de diciembre 2019**

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO
CENTROAMERICANO
(SECMCA)**

Indice

Dictamen de los Auditores Independientes

Balance de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Flujos de Efectivo

Estado de Cambios en el Patrimonio

Notas a los Estados Financieros

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

29 de enero 2020

Al Consejo Monetario Centroamericano
San José, Costa Rica.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre 2019, así como el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se mencionan en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera, los resultados, los cambios patrimoniales y las fuentes y usos de fondos de efectivo de la **SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA** por el año terminado el 31 de diciembre 2019 de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

La situación financiera, los resultados, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo así como las notas al 31 de Diciembre 2018 fueron auditados por otros contadores públicos quienes emitieron una opinión limpia. La inclusión de la información correspondiente a dicho periodo es únicamente con fines comparativos y no opinamos sobre la razonabilidad de la misma.

Bases para la Opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidad del Auditor en la Auditoría de Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar, mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias, así como la responsabilidad de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha.

Responsabilidad del auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que planeemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de si los estados financieros examinados están libres de errores de carácter significativo:

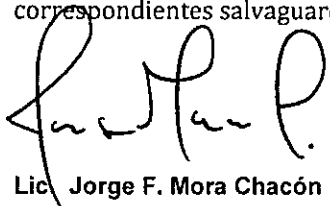
- a) Debido a la identificación y valoración de los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos, aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a omisión, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.
- b) 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 **SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA**.
- c) Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- d) Concluimos sobre lo adecuado de utilizar por parte de la Administración, el principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la **SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA** para continuar como negocio en marcha. 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 **SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA** deje de ser una entidad en funcionamiento.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para obtener una base para nuestra opinión de auditoría.

Informamos a la Administración de la **SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA** en relación a, entre otras cuestiones, el momento de la realización de la auditoría, alcance, los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia relevante del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Hemos entregado a la Administración de la **SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA** una declaración de que hemos cumplido con los requisitos de ética relevantes con la independencia y hemos mantenido comunicación con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar nuestra independencia y en su caso, las correspondientes salvaguardas.



Lic. Jorge F. Mora Chacón
Miembro 2796

Póliza de fidelidad No. 0116 FIG 0007

Vence el 30 de setiembre del 2020

Timbre de ₡1000 de Ley 6663 adherido y cancelado en el original



SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Estado de Situación Financiera

Comparativos al 31 de diciembre 2018 y 2019

En dólares americanos

| ACTIVOS | 2018 | 2019 | NOTAS |
|---|---------------------|---------------------|--------------|
| Activo Corriente: | | | |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | 351,409 | 776,641 | 4 |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo S.E. | 255,699 | 595,154 | |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo F.P. | 95,710 | 181,487 | |
| Instrumentos Financieros | 685,075 | 252,069 | 5 |
| Instrumentos Financieros S.E. | 504,563 | 100,498 | |
| Instrumentos Financieros F.P. | 180,512 | 151,571 | |
| Préstamos por Cobrar F.P. | 119,511 | 98,792 | 7 |
| Gastos Prepagados | 25,053 | 26,357 | 6 |
| Total Activo Corriente | 1,181,048 | 1,153,859 | |
| Activo no Corriente: | | | |
| Propiedad Planta y Equipo Neto | 2,311,417 | 2,344,380 | 8 |
| Otros Activos | 683 | 683 | |
| Total Activo no Corriente | 2,312,100 | 2,345,063 | |
| TOTAL ACTIVOS | \$3,493,148 | \$3,498,922 | |
| PASIVOS | | | |
| Pasivo a Corto Plazo: | | | |
| Cuentas por Pagar | 15,257 | 192,896 | 9 |
| Provisiones | 654,611 | 356,664 | 10 |
| Total Pasivo a Corto Plazo: | \$669,868 | \$549,560 | |
| Pasivo a Largo Plazo: | | | |
| Pasivo LP FOCEM | 1,499,863 | 1,499,863 | 13 |
| Total Pasivo a Largo Plazo: | \$1,499,863 | \$1,499,863 | |
| TOTAL PASIVOS | \$2,169,731 | \$2,049,423 | |
| PATRIMONIO | | | |
| Resultados por aplicar | -288,176 | -198,973 | 3g y 14 |
| Otras Partidas Patrimoniales | 125,825 | 137,430 | 14 |
| Aporte Patrimonial Edificio Sede SECMCA | 138,751 | 176,251 | 14 |
| Aporte intereses ganados sobre inversión Edificio | 18,550 | 18,551 | 14 |
| Superávit por Revaluación | 1,255,491 | 1,200,777 | 8 |
| Utilidad (déficit) del periodo | 72,976 | 115,463 | 14 |
| TOTAL PATRIMONIO | \$1,323,417 | \$1,449,499 | |
| PASIVO MÁS PATRIMONIO | \$3,493,148 | \$3,498,922 | |
| CUENTAS DE ORDEN | \$27,718,106 | \$27,939,554 | 16 |

SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**Estado de Resultados Integral**

Por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2018 y 2019

En dólares americanos

| INGRESOS | 2,018 | 2019 | NOTAS |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Presupuestarios | 1,615,000 | 1,667,000 | |
| No Presupuestarios | 24,469 | 21,198 | |
| Rendimientos F.P. | 15,660 | 13,657 | |
| Ingresos Reserva Edificio | 0 | 10,322 | |
| Total Ingresos | \$1,655,129 | \$1,712,177 | |
| EGRESOS | | | |
| Gastos de Funcionamiento | 1,474,298 | 1,534,566 | 16 |
| Aportes Programa Fondo de Prestaciones | 28,000 | 10,000 | |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 64,185 | 45,030 | |
| Sub-total Gastos | \$1,566,483 | \$1,589,596 | |
| Otras partidas no capitalizables | 15,670 | 7,118 | |
| Total Gastos | \$1,582,153 | \$1,596,714 | |
| EXCEDENTE (DEFICIENCIA) NETA | \$72,976 | \$115,463 | |

SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**Estado de Flujo de Efectivo**

Por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2018 y 2019

En dólares americanos

| | 2018 | 2019 |
|--|------------------|------------------|
| Efectivo generado en actividades de operación | | |
| Excede o Deficiencia Neta | \$72,976 | \$115,463 |
| Partidas que no generan efectivo | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 64,184 | 45,030 |
| Variaciones en cuentas generadoras | | |
| Disminuciones (Aumentos) en: | | |
| Préstamos por Cobrar F.P. | 35,528 | 20,719 |
| Instrumentos Financieros al vencimiento | -102,389 | 433,006 |
| Gastos Prepagados | -370 | -1,304 |
| Aumentos (Disminuciones) en: | | |
| Cuentas por pagar | 3,967 | 177,639 |
| Provisiones | 237,259 | -297,947 |
| Efectivo provisto (usado) en actividades de operación | \$311,155 | \$492,606 |
| Efectivo generado en actividades de financiamiento | | |
| Aportes Patrimoniales Netos | -54,807 | 10,619 |
| Efectivo provisto (usado) en financiamiento | -\$54,807 | \$10,619 |
| Efectivo generado en actividades de inversión | | |
| Adquisición o venta de activos | -19,809 | -77,993 |
| Efectivo provisto (usado) en inversion | -\$19,809 | -\$77,993 |
| Total Efectivo generado (usado) en el ejercicio | 236,539 | 425,232 |
| Efectivo e Inversiones al inicio del ejercicio | 114,870 | 351,409 |
| Efectivo e Inversiones al final del ejercicio. | \$351,409 | \$776,641 |

SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el periodo comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre 2018 y 2019
En dólares americanos.

| Periodo | Resultados por Aplicar | Otras Partidas Patrimoniales | Aporte Patrimonial Edificio | Aporte Intereses Ganados | Superávit por Revaluación | Excedente ó Pérdida | Total Patrimonio |
|---|------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2017 | -237,448 | \$123,780 | \$101,251 | \$10,449 | \$1,255,491 | \$51,726 | \$1,305,249 |
| Por efecto de la depreciación | -50,728 | | | | 0 | -51,726 | -102,454 |
| Accesorios, mantenimiento y amortizaciones | | 2,045 | | | | | 2,045 |
| Aporte anual del CMCA | | | 37,500 | | | | 37,500 |
| Intereses ganados sobre los aporte del CMCA | | | | 8,101 | | | 8,101 |
| Resultado Neto del periodo 2018 | | | | | | 72,976 | 72,976 |
| Saldo al 31 de diciembre 2018 | -288,176 | \$125,825 | \$138,751 | \$18,550 | \$1,255,491 | \$72,976 | \$1,323,417 |
| Por efecto de la revaluación realizada en el periodo 2019 | 89,203 | | | | | -72,976 | 16,227 |
| Accesorios, mantenimiento y amortizaciones | | 11,605 | | | | | 11,605 |
| Aporte anual del CMCA | | | 37,500 | | | | 37,500 |
| Por efecto de la revaluación realizada en el periodo 2019 | | | | 1 | | | 1 |
| Por efecto de la revaluación realizada en el periodo 2019 | | | | | -54,714 | | -54,714 |
| Resultado Neto del periodo 2019 | | | | | | 115,483 | 115,463 |
| Saldo al 31 de diciembre 2019 | -198,973 | \$137,430 | \$176,251 | \$18,551 | \$1,200,777 | \$115,463 | \$1,449,499 |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

1. DOMICILIO, MARCO LEGAL Y ACTIVIDAD.

La Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano es una persona jurídica de derecho internacional, conforme lo establece el artículo 50 del Protocolo de Guatemala y aprobado por la República de Costa Rica mediante Ley número 7629 del 16 de setiembre de 1986. Tiene personalidad jurídica en Costa Rica bajo el número 3-003-071802 y es el órgano técnico-administrativo del Consejo Monetario Centroamericano y su conducto regular de comunicación. Tiene su sede en la ciudad de San José, República de Costa Rica.

El Fondo de Reserva para Prestaciones Sociales a los Funcionarios de la Secretaría 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 CMCA-AC-7/225/00, y se establece que el Fondo debe contar con los recursos suficientes para cubrir el pago de las prestaciones sociales de 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.

2. BASE DE PREPARACIÓN.

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad donde estas fueran aplicables.

En ese sentido conviene señalar que por disposición del CMCA lo relacionado con las prestaciones legales de sus funcionarios, hasta junio 2016 era contabilizado de manera separada, y a partir de setiembre de 2016 los registros de dicho fondo se incorporan en la contabilidad regular de la SECMCA.

Por otra parte, los recursos provenientes de los aportes de los Bancos Centrales miembros del CMCA al Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria -FOCEM-, son

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

contabilizados en el Banco de Guatemala, en su calidad de Banco Agente, y en el Balance General de la SECMCA se reflejan en Cuentas de Orden.

Su moneda funcional es el dólar, unidad monetaria diferente a la de la República de Costa Rica y para efectos de conversión de moneda local en los registros se utiliza como referencia el tipo de cambio de compra reportado por el Banco Central de Costa Rica.

3. PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

Las principales políticas contables utilizadas en la presentación de los Estados Financieros de la Secretaría se resumen a continuación:

a. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye saldos de efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo sin variaciones en su valor nominal. De conformidad con la norma contable, se incluye dentro de este aparte aquellas inversiones cuya vigencia es menor a tres meses.

b. Instrumentos Financieros mantenidos hasta el vencimiento

Son activos financieros no derivados, cuyos cobros son de una cuantía fija o determinable y cuyos vencimientos son fijos y que, además, se tiene la intención y capacidad financiera de conservarlos hasta el vencimiento; salvo aquellos cuyo vencimiento es menor a tres meses y referidos en el punto anterior.

Se registran a su valor nominal hasta el vencimiento, reconociéndose en resultados mediante el sistema de devengado, los intereses ganados mensualmente.

c. Préstamos por cobrar

Corresponde a créditos otorgados a funcionarios de la SECMCA con dinero del Fondo de Prestaciones, aprobados por el Comité de Crédito. Devengan una tasa fija igual a la LIBOR a seis meses, la cual es revisada semestralmente en enero y julio de cada año, con un mínimo de 3.5% y un máximo de 6%, según el Acuerdo CMCA-107-11-15. El plazo del crédito depende del tipo de garantía de este, mientras que el límite de los préstamos

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

no debe sobrepasar el pasivo laboral del empleado, según lo establecido en el Acta de la 282ª Reunión del CMCA.

d. Propiedad Planta y Equipo

El activo se valúa al costo de adquisición. Las reparaciones mayores que prolongan la vida útil de los activos se capitalizan y los desembolsos por reparaciones, mantenimiento y renovaciones menores se llevan a gastos de operación. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el periodo del contrato de arrendamiento.

Al cierre de cada periodo, la Administración evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida o deterioro. El objeto de dicha evaluación es establecer los procedimientos que la empresa debe aplicar para asegurar que el valor de los activos no supere el importe que puede recuperar de los mismos.

e. Depreciación

Se define como la disminución periódica del valor de un bien, es decir, cuando un activo se utiliza para producir ingresos éste sufre un desgaste normal en el transcurso de su vida útil. Esta disminución del valor está dada por tres elementos fundamentales, como lo son el desgaste o agotamiento por el uso, el paso del tiempo y la vejez u obsolescencia. La Depreciación se calcula según el método de línea recta, y sin valor residual, utilizando los porcentajes que indica el Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta del país sede de la SECMCA.

Tomando como referencia lo dispuesto por la Tributación Directa en el decreto ejecutivo N°18445-H, aquellos activos cuyo costo alcance como máximo el 25% del salario base establecido para Costa Rica (¢446,200 en 2019) se consideran como gasto.

A manera de resumen se tiene que:

- ✓ Mobiliario y Equipo de Oficina 10 % por año en 10 años
- ✓ Equipo informático 20% por año en 5 años
- ✓ Automóviles 10% por año en 10 años
- ✓ Edificios 2% por año en 50 años

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

f. Provisiones Fondo de Prestaciones (F.P)

Respecto de la provisión para el pago de prestaciones sociales de los funcionarios de la SECMCA, éstas representan un porcentaje de Pasivo Laboral. Cabe indicar que, de conformidad con la normativa interna vigente, (ACUERDO CMCA-AC-7/225/00 y sus reformas), el fondo de reserva no puede ser inferior al 60% de su pasivo laboral, el cual está definido en el artículo 2 de dicha normativa, (ver nota 11 y 12).

g. Patrimonio

Está representado por los Activos menos los Pasivos de la Secretaría (Activo Neto), el cual principalmente corresponde al Superávit por Revaluación de los Inmuebles (Edificio y Terrero), así como excedente o deficiencia neta del periodo ejercicio. Destaca en este rubro las partidas correspondientes a aportes del CMCA (antes Reservas Patrimoniales) destinadas para cancelar en su oportunidad la obligación referida en la nota 13.

Cabe señalar que, de conformidad con la norma contable, cada cinco años se procede a la revaluación del edificio sede de la SECMCA, con respaldo de una sinopsis de avalúo físico directo, certificado por un perito valuador incorporado y reconocido por el Colegio Federado de Ingenieros y Arquitectos de Costa Rica. El último avalúo tiene fecha 30 de noviembre de 2019.

h. Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos y gastos son reconocidos bajo el método de devengado. Los ingresos corresponden a los fondos recibidos del presupuesto aprobado por el Consejo Monetario más los ingresos por intereses derivados del manejo de efectivo e instrumentos financieros y aquellos provenientes de venta de activos obsoletos y de recuperación de impuestos entre otros. Los gastos se dividen en tres componentes principales (Programas): Gastos de Funcionamiento, Aportes al Fondo de Prestaciones y Programa de Adquisiciones. Capítulo aparte representan los gastos por depreciación al no ser gastos presupuestarios.

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

i. Cuentas de Orden

A partir del periodo 2011 se acordó que la Secretaría del Consejo Monetario Centroamericano en calidad de Administradora de Fondos, incluyera dentro de sus registros contables, en cuentas de orden, las Inversiones gestionadas por esta con recursos provenientes del FOCEM, incluyendo los intereses correspondientes. Dichas inversiones se registran de acuerdo con lo establecido en el apartado 3b.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Los saldos al 31 de diciembre del 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| SECMCA: | | |
| Bancos Privados | 240,772 | 112,940 |
| Bancos Estatales | 13,927 | 163 |
| Efectivo en caja chica | 1,000 | 1,000 |
| Sub Total | \$255,699 | \$114,103 |
| FONDO DE PRESTACIONES: | | |
| Bancos Privados | 26,640 | 63,529 |
| Bancos Estatales | 69,070 | 274 |
| Sub Total | \$95,710 | \$63,802 |
| SECMCA: | | |
| Inversión B. General | 0 | 50,000 |
| Inversión BAC Credomatic | 0 | 125,000 |
| Inversión Financiera Desyfin (a) | 0 | 244,802 |
| Inversión B. Lafise | 0 | 61,249 |
| Intereses devengados | 0 | 12,685 |
| Sub Total | \$0 | \$493,736 |
| FONDO DE PRESTACIONES: | | |
| Inversión BAC Credomatic | 0 | 85,000 |
| Inversión Financiera Desyfin | 0 | 20,000 |
| Sub Total | \$0 | \$105,000 |
| Efectivo y equivalentes | \$351,409 | \$776,641 |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

(a) Incluye un certificado de inversión por US\$194,801.93 con vencimiento 10 de enero 2020, que presenta la restricción de ser emitido para acumular los aportes del CMCA (antes denominados reservas patrimoniales), según el Convenio de Restitución aprobado por el Consejo Monetario mediante Acuerdos CMCA110-02-16 y CMCA-95-11-14.

Los saldos en cuentas bancarias a nombre de la Secretaría están depositados en Bancos Comerciales Públicos y Privados, a la vista y sin restricción.

De conformidad con lo establecido en la NIC 7 "Estado de Flujos de Efectivo" se incluye dentro de esta sección las inversiones financieras fácilmente convertibles en efectivo y con poco riesgo de cambios en sus valores, y cuya vigencia sea menor a tres meses.

5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre del 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| SECMCA: | | |
| Inversión BAC Credomatic | 0 | 100,000 |
| Inversión B. Lafise | 212,498 | 0 |
| Inversión Financiera Desyfin | 230,200 | 0 |
| Inversión B. General | 50,000 | 0 |
| Intereses devengados | 11,865 | 498 |
| Sub Total | \$504,563 | \$100,498 |
| FONDO DE PRESTACIONES: | | |
| Inversión B. Lafise | 80,000 | 70,000 |
| Inversión Financiera Desyfin | 55,329 | 80,000 |
| Inversión B. General | 21,695 | 0 |
| Inversión Banco de Costa Rica | 21,000 | 0 |
| Intereses devengados | 2,488 | 1,571 |
| Sub Total | \$180,512 | \$151,571 |
| Instrumentos Financieros | \$685,075 | \$252,069 |

Los instrumentos financieros corresponden a Certificados de Depósito a plazo con Banco LAFISE, BAC Credomatic, Banco General y Financiera DESYFIN.

Seguidamente se presenta el detalle de las inversiones vigentes con recursos de la SECMCA y del Fondo de Prestaciones:

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

| Año 2019 | | | | |
|---------------------|--------|-------------|-----------------|------------------|
| Emisor | Título | Vencimiento | Tasa de interés | Monto |
| BAC Credomatic | CDP | 23/4/2020 | 1.9412% | 100,000 |
| Intereses | | | | 498 |
| Total SECMCA | | | | \$100,498 |

| Emisor | Título | Vencimiento | Tasa de interés | Monto |
|--------------------|--------|-------------|-----------------|------------------|
| Banco Lafise | CDP | 22/5/2020 | 4.6470% | 70,000 |
| Financiera Desyfin | CDP | 23/5/2020 | 4.7100% | 80,000 |
| Intereses | | | | 1,571 |
| Total F.P. | | | | \$151,571 |

| Año 2018 | | | | |
|---------------------|--------|-------------|-----------------|------------------|
| Emisor | Título | Vencimiento | Tasa de interés | Monto |
| Financiera Desyfin | CDP | 18/3/2019 | 5.0000% | 81,000 |
| Banco Lafise | CDP | 4/3/2019 | 3.6413% | 80,000 |
| Banco Lafise | CDP | 4/2/2019 | 3.6413% | 60,000 |
| Banco Lafise | CDP | 3/1/2019 | 3.6413% | 50,000 |
| Banco Lafise | CDP | 2/1/2019 | 4.8913% | 11,249 |
| Banco Lafise | CDP | 2/1/2020 | 5.3804% | 11,249 |
| Banco General | CDP | 3/1/2019 | 2.3043% | 50,000 |
| Financiera Desyfin | CDP | 2/1/2019 | 5.4300% | 149,200 |
| Intereses | | | | 11,865 |
| Total SECMCA | | | | \$504,563 |

| Emisor | Título | Vencimiento | Tasa de interés | Monto |
|---------------------|--------|-------------|-----------------|------------------|
| Banco Lafise | CDP | 26/2/2019 | 4.3478% | 80,000 |
| Banco de Costa Rica | CDP | 10/3/2019 | 2.6000% | 21,000 |
| Banco General | CDP | 30/3/2019 | 3.9130% | 21,695 |
| Financiera Desyfin | CDP | 19/4/2019 | 5.0000% | 30,742 |
| Financiera Desyfin | CDP | 11/3/2019 | 5.0000% | 24,587 |
| Intereses | | | | 2,488 |
| Total F.P. | | | | \$180,512 |

El ingreso por intereses ganados a diciembre de 2019 ascendió a US\$ 30,925.49 de los cuales US\$10,606.80 son de inversiones propias de la SECMCA, US\$9,996.48 del Fondo de Prestaciones y US\$10,322.21 que pertenecen a los intereses sobre depósitos a plazo de los aportes del CMCA (antes reservas patrimoniales).

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

6. GASTOS PREPAGADOS

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Primas por Pólizas de Seguros | 25,053 | 18,799 |
| Contratos Diferidos | 0 | 826 |
| Licencias y Software Diferidos | 0 | 6,507 |
| Partidas por Liquidar | 0 | 225 |
| Gastos Prepagados | \$25,053 | \$26,357 |

Dicho importe corresponde principalmente al monto pendiente de amortizar de las pólizas de seguros de Riesgos del Trabajo, incendio y seguro de viajero.

7. PRESTAMOS POR COBRAR F.P.

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|----------------------------------|------------------|-----------------|
| Jorge Madrigal Badilla | 29,034 | 21,572 |
| Juan Fernando Izaguirre Silva | 0 | 21,013 |
| Luis Ortiz Cevallos | 38,714 | 29,638 |
| Randall Romero Aguilar | 7,980 | 0 |
| Wilfredo Díaz Cruz | 8,056 | 2,411 |
| Sandra Hernandez Rojas | 34,300 | 24,158 |
| Melvin Orias Rosales | 1,427 | 0 |
| Préstamos por Cobrar F.P. | \$119,511 | \$98,792 |

Corresponde a créditos otorgados a funcionarios con dinero del Fondo de Prestaciones referidos en el numeral 3c. El ingreso por intereses ganados sobre préstamos por cobrar al 31 de diciembre de 2019 ascendió a US\$3,586.41.

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Costo Histórico | | |
| Edificios | 1,119,223 | 1,119,223 |
| Terrenos | 287,013 | 287,013 |
| Ascensor | 23,249 | 23,249 |
| Mobiliario | 2,617 | 3,030 |
| Equipo de Oficina | 27,181 | 31,341 |
| Equipo Informático | 50,036 | 42,521 |
| Vehículos | 39,800 | 39,800 |
| Subtotal | \$1,549,119 | \$1,546,176 |
| Depreciación Acumulada | -386,791 | -381,190 |
| Valor Libros Costo Histórico | \$1,162,328 | \$1,164,987 |
| | | |
| Revaluación de activos | | |
| Edificios | 892,420 | 877,572 |
| Terrenos | 455,262 | 331,550 |
| Subtotal | \$1,347,682 | \$1,209,122 |
| Depreciación Acumulada | -198,593 | -29,728 |
| Valor Libros Revaluación | \$1,149,089 | \$1,179,393 |
| Propiedad Planta y Equipo Neto | \$2,311,417 | \$2,344,380 |

El gasto por depreciación histórico y revaluado en el periodo 2018 y 2019 fue de US\$64,185 y US\$45,030 respectivamente y las adquisiciones durante el periodo ascendieron en el 2018 y 2019 a US\$30,071 y US\$24,908 respectivamente.

En el año 2014 se efectuó la anterior revaluación del terreno y el edificio, por lo cual en el periodo 2019 se realizó una nueva revaluación, en este caso el resultado fue una devaluación, los motivos de lo anterior fueron:

1. Aparte de los índices de precios que anteriormente se tomaban en cuenta, ahora se aplica la metodología llamada Ross-Heidecke, la cual pone mucho énfasis en la conservación del activo.
2. La zona donde se ubica la SECMCA ha sufrido una disminución en el valor de los terrenos para locales comerciales, debido a que hay una alta oferta.

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Adicionalmente el estudio realizado por el perito determinó que el mantenimiento que se le ha dado al edificio es de alta calidad, por lo cual la depreciación de la revaluación del edificio que se ha registrado al momento del avalúo es mayor a lo real, según el grado de conservación, por esa razón se registra una disminución en la depreciación de la revaluación del edificio, que es mayor a la disminución en la revaluación del terreno y el edificio.

9. CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|----------------------------------|-----------------|------------------|
| C.C.S.S. | 12,258 | 11,621 |
| Fondos Pendientes de Asignación | 0 | 166,520 |
| Interés por Pagar FOCEM Edificio | 0 | 11,249 |
| Ministerio de Hacienda | 2,999 | 3,390 |
| Proyecto Base de Datos | 0 | 116 |
| Cuentas por pagar | \$15,257 | \$192,896 |

Corresponde a obligaciones con instituciones gubernamentales, proyecto base de datos, deudas y obligaciones financieras. Por otra parte los fondos pendientes de asignación que corresponden a dinero en poder de la SECMCA y cuyo destino lo decidirá el CMCA en su próxima reunión.

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

10. PROVISIONES

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Servicios Básicos | 2,950 | 0 |
| Viaje Funcionarios Extranjeros | 2,781 | 0 |
| Programa de Inversión | 1,100 | 0 |
| Proyecto Base de Datos | 54,525 | 0 |
| Servicios de Consultoría | 10,030 | 0 |
| Fondos Pendientes de Asignación | 233,779 | 0 |
| Otros Servicios Contratados | 2,560 | 0 |
| Pasivo Laboral F.P. | 346,886 | 356,664 |
| Provisiones | \$654,611 | \$356,664 |

Una provisión es una cuenta de obligación que en este caso corresponde a la provisión de Pasivo Laboral que, de conformidad con la normativa interna vigente, (ACUERDO CMCA-AC-7/225/00 y sus reformas), el monto de los activos del Fondo de Reserva, no debe ser inferior al 60% de su pasivo laboral, el cual está definido en el artículo 2 de dicha normativa y que al 31 de diciembre de 2019 sumaba US\$ 536,897.46 y que se detalla más adelante.

11. PASIVO LABORAL

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|-------------------------------|---------|---------|
| Jorge Madrigal Badilla | 42,515 | 52,316 |
| Juan Fernando Izaguirre Silva | 28,654 | 35,640 |
| Luis Ortiz Cevallos | 28,656 | 35,432 |
| Randall Romero Aguilar | 19,411 | 25,140 |
| Wilfredo Díaz Cruz | 18,550 | 25,373 |
| Luis Ricardo Rodríguez Vargas | 79,955 | 89,488 |
| Sandra Hernández Rojas | 103,278 | 111,258 |
| Evelyn Badilla Barrantes | 0 | 3,095 |
| Dennis Sandoval Orozco | 4,561 | 8,422 |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

| | | |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Daniela Sánchez Barrantes | 2,997 | 7,136 |
| Jorge Arturo Quesada Moncada | 87,845 | 100,145 |
| Adrina Chaves Lobo | 32,500 | 34,768 |
| Carlos Luis Roldán Arias | 3,679 | 5,540 |
| Karen Quesada Orozco | 0 | 3,144 |
| Melvin Orias Rosales | 18,560 | 0 |
| Pasivo Laboral | \$471,160 | \$536,897 |

De conformidad con la normativa sobre la Administración del Fondo de Prestaciones CMCA-AC-7/225/00, la Secretaría Ejecutiva deberá mantener un fondo de reserva que no puede ser inferior al sesenta por ciento de su pasivo laboral.

Los topes de cesantía establecidos por el CMCA se estiman en un mes por año laborado considerando además la proporción correspondiente por fracción de año, y se resumen a continuación:

- Hasta un máximo de 20 años cuando el funcionario esté adscrito a un régimen de pensiones,
- Hasta un máximo de 30 años cuando el funcionario no esté adscrito a un régimen de pensiones, y,
- Hasta un máximo de 8 años para los funcionarios contratados por la SECMCA a partir del 17 de noviembre de 2017 (Acuerdo CMCA-120-11-17).

12. COBERTURA DEL FONDO

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|--|---------|---------|
| Pasivo Laboral | 471,160 | 536,897 |
| Saldo de Activos del Fondo de Reserva ¹ | 395,733 | 419,168 |
| Porcentaje de Cobertura | 83.99% | 78.07% |

¹ Incluye rendimientos del ejercicio actual

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

13. CUENTA POR PAGAR LARGO PLAZO

Corresponde a la suma que el Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria (FO-CEM), acatando instrucciones del Consejo Monetario Centroamericano (Acuerdo CMCA-28-02-04), trasladó en su oportunidad a la Secretaría Ejecutiva a efectos de financiar la compra del inmueble que alberga su sede.

Las condiciones del crédito en referencia se resumen a continuación:

- El plazo de la obligación será de 31 años, contados a partir del 1 de enero de 2015.
- Fijar una tasa de interés del cero punto setenta y cinco por ciento anual (0.75%) sobre el saldo de la obligación, pagaderos anualmente.
- La obligación se cancelará en un solo pago, el primer día hábil en el país sede de la Secretaría, del año dos mil cuarenta y seis (2046). La SECMCA incluirá dentro del proyecto de presupuesto anual de gastos una partida de treinta y siete mil quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$37,500.00) a partir del 2015, con el propósito de pagar los intereses y de crear un aporte patrimonial para hacer frente a esta obligación.
- Los fondos acumulados en dicho aporte y los demás activos de la Secretaría, servirán para respaldar el pago del capital de la obligación y de los intereses.
- Los recursos del aporte serán invertidos por la SECMCA de conformidad con su política interna de inversiones. Estas inversiones estarán claramente identificadas en los registros de la SECMCA y separadas de las demás inversiones realizadas por ésta. No se considerarán parte de los recursos del FO-CEM sino hasta que el pago de la obligación se haga efectivo.
- Los rendimientos que generen las inversiones indicadas en el inciso anterior se capitalizarán y formarán parte integral del aporte constituido para el propósito indicado.

14. PATRIMONIO

Resultados por aplicar: corresponde al gasto por depreciación, el cual no está aprobado por CMCA en cada presupuesto anual, ya que es un gasto no derogable.

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Otras Partidas Patrimoniales: son erogaciones del programa de inversión que no corresponde a las compras de accesorios y repuestos para cómputo y la amortización de software y licencias, sino a la compra de activos.

Aporte Patrimonial Edificio Sede SECMCA: corresponde a los aportes que realiza el CMCA con el objetivo de que la SECMCA, le cancele al FOCEM el préstamo otorgado para la adquisición del Edificio de la SECMCA.

Aporte intereses ganados sobre inversión Edificio: corresponde a los intereses ganados sobre los aportes que ha realizado el CMCA, los cuales se invierten.

Utilidad (déficit) del periodo: se compone de la siguiente forma.

| Descripción | 2018 | 2019 |
|---|-----------------|------------------|
| Utilidad (déficit) del periodo SECMCA | 57,316 | 91,484 |
| Utilidad (déficit) del periodo Fondo Prestaciones | 15,660 | 13,657 |
| Utilidad (déficit) del periodo Aportes CMCA | 0 | 10,322 |
| Total | \$72,976 | \$115,463 |

15. CONTINGENCIAS

Existe una demanda laboral de un exfuncionario y el profesional contratado por la SECMCA para atender el asunto considera que la probabilidad de ocurrencia en contra de la institución es remota.

16. FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

Al 31 de Diciembre del 2019 la integración de los principales rubros es como sigue.

| Descripción | Monto |
|----------------------------------|------------------|
| Inversiones a corto plazo | |
| Inversiones en CDP-FOCEM | 944,138 |
| Intereses por cobrar-FOCEM | 26,600 |
| Sub-total | \$970,739 |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Inversiones al vencimiento

| | |
|----------------------|---------------------|
| Principal (Capital) | 26,523,000 |
| Primas | 387,107 |
| Descuentos | -487,071 |
| Intereses por cobrar | 545,779 |
| Sub-total | \$26,968,815 |

Total **\$27,939,554**

DETALLE A CORTO PLAZO

Recursos FOCEM

| Emisor | Número | Valor Facial | Fechas | | % Tasa |
|--------------------|---------------|---------------------|--------------|-------------|---------|
| | | | Constitución | Vencimiento | |
| Banco General S.A. | 1420101098490 | <u>276,518.18</u> | 25-jun-2019 | 25-jun-2020 | 4.7211% |
| | | \$276,518.18 | | | |

Economías Presupuestarias

| Emisor | Número | Valor Facial | Fechas | | % Tasa |
|--------------------|------------|---------------------|--------------|-------------|---------|
| | | | Constitución | Vencimiento | |
| Banco Lafise | 110060639 | 300,000.00 | 27-mar-2019 | 23-mar-2020 | 5.1630% |
| BAC Credomatic | 151009116 | 117,620.17 | 21-mar-2019 | 20-mar-2020 | 4.1921% |
| Financiera Desyfin | 0000065727 | <u>250,000.00</u> | 21-mar-2019 | 20-mar-2020 | 5.5434% |
| | | \$667,620.17 | | | |

DETALLE A LARGO PLAZO

| Emisión | Fecha Vencimiento | Facial | Precio | % Tasa | Precio Limpio | Fecha de compra | Cupón |
|-----------|-------------------|-----------------------|-----------|--------|-----------------------|-----------------|--------|
| Guatemala | 13-Feb-2028 | 330,000.00 | 96.375% | 5.184% | 318,037.50 | 14-Aug-2013 | 4.875% |
| Guatemala | 13-Feb-2028 | 2,000,000.00 | 96.375% | 5.184% | 1,927,500.00 | 14-Aug-2013 | 4.875% |
| Guatemala | 6-Jun-2022 | <u>1,925,000.00</u> | 103.3000% | 5.190% | <u>1,988,525.00</u> | 13-Dec-2013 | 5.750% |
| | | \$4,255,000.00 | | | \$4,234,062.50 | | |
| Panamá | 16-Jan-2023 | 435,000.00 | 104.150% | 8.852% | 453,052.50 | 22-Dec-2008 | 9.375% |
| Panamá | 16-Jan-2023 | 1,360,000.00 | 110.000% | 8.163% | 1,496,000.00 | 21-Jan-2009 | 9.375% |
| Panamá | 26-Jan-2036 | <u>495,000.00</u> | 113.5000% | 5.664% | <u>561,825.00</u> | 27-Jan-2011 | 6.700% |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

| | | | | | | | |
|--------------|-------------|------------------------|-----------|--------|------------------------|-------------|--------|
| | | \$2,290,000.00 | | | \$2,510,877.50 | | |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 400,000.00 | 92.500% | 5.229% | 370,000.00 | 13-Dec-2013 | 4.250% |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 300,000.00 | 92.500% | 5.227% | 277,500.00 | 13-Dec-2013 | 4.250% |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 302,000.00 | 92.250% | 5.268% | 278,595.00 | 10-Jan-2014 | 4.250% |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 478,000.00 | 92.000% | 5.304% | 439,760.00 | 10-Jan-2014 | 4.250% |
| Costa Rica | 4-Apr-2044 | 1,400,000.00 | 99.680% | 7.000% | 1,395,520.00 | 12-Dec-2014 | 7.000% |
| Costa Rica | 4-Apr-2044 | 1,100,000.00 | 94.000% | 7.481% | 1,034,000.00 | 19-Dec-2014 | 7.000% |
| Costa Rica | 4-Apr-2044 | 610,000.00 | 83.750% | 8.496% | 510,875.00 | 22-Dec-2015 | 7.000% |
| Costa Rica | 26-Nov-2025 | 123,000.00 | 91.850% | 5.880% | 112,975.50 | 12-Dec-2014 | 5.500% |
| Costa Rica | 12-Mar-2045 | 1,700,000.00 | 93.150% | 7.735% | 1,583,550.00 | 22-Dec-2016 | 7.158% |
| Costa Rica | 30-Apr-2043 | <u>1,000,000.00</u> | 83.200% | 7.011% | <u>832,000.00</u> | 13-Jan-2017 | 5.625% |
| | | \$7,413,000.00 | | | \$6,834,775.50 | | |
| Dominicana | 30-Apr-2044 | 515,000.00 | 100.450% | 7.385% | 517,317.50 | 22-Dec-2015 | 7.450% |
| Dominicana | 28-Jan-2024 | 470,000.00 | 103.990% | 5.923% | 488,753.00 | 12-Jan-2016 | 6.600% |
| Dominicana | 28-Jan-2024 | 470,000.00 | 103.500% | 5.998% | 486,450.00 | 13-Jan-2016 | 6.600% |
| Dominicana | 30-Apr-2044 | 1,000,000.00 | 100.300% | 7.402% | 1,003,000.00 | 22-Dec-2016 | 7.450% |
| Dominicana | 29-Jan-2026 | 2,000,000.00 | 103.500% | 6.326% | 2,070,000.00 | 22-Dec-2016 | 6.875% |
| Dominicana | 27-Jan-2045 | <u>2,000,000.00</u> | 100.750% | 6.790% | <u>2,015,000.00</u> | 13-Jan-2017 | 6.850% |
| | | \$6,455,000.00 | | | \$6,580,520.50 | | |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 1,010,000.00 | 106.1250% | 6.480% | 1,071,862.50 | 21-Dec-2015 | 7.500% |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 275,000.00 | 104.690% | 6.696% | 287,897.50 | 11-Jan-2016 | 7.500% |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 1,000,000.00 | 108.650% | 5.997% | 1,086,500.00 | 12-Jan-2017 | 7.500% |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 850,000.00 | 108.450% | 6.030% | 921,825.00 | 11-Jan-2017 | 7.500% |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 1,000,000.00 | 108.100% | 6.088% | 1,081,000.00 | 11-Jan-2017 | 7.500% |
| Honduras | 16-Dec-2020 | <u>1,500,000.00</u> | 111.100% | 5.539% | <u>1,666,500.00</u> | 20-Dec-2016 | 8.750% |
| | | \$5,635,000.00 | | | \$6,115,585.00 | | |
| Brasil | 20-Jan-2034 | <u>475,000.00</u> | 99.950% | 8.222% | <u>474,762.50</u> | 12-Jan-2016 | 8.250% |
| | | \$475,000.00 | | | \$474,762.50 | | |
| TOTAL | | \$26,523,000.00 | | | \$26,750,583.50 | | |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano
 Notas a los Estados Financieros Comparativos
 Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)
 Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

NOTA: Existe además una Inversión de Corto Plazo en Banco General (C.R., S.A.) por US\$276,518.18 vencimiento 25-jun-2020, tasa 4.721094%.

Al 31 de Diciembre del 2018 la integración de los principales rubros es como sigue.

| Descripción | Monto |
|-----------------------------------|---------------------|
| Inversiones a corto plazo | |
| Inversiones en CDP-FOCEM | 651,734 |
| Intereses por cobrar-FOCEM | 16,205 |
| Sub-total | \$667,939 |
| Inversiones al vencimiento | |
| Principal (Capital) | 26,523,000 |
| Primas | 504,076 |
| Descuentos | -522,688 |
| Intereses por cobrar | 545,779 |
| Sub-total | \$27,050,167 |
| Total | \$27,718,106 |

DETALLE A CORTO PLAZO

| Emisor | Número | Valor Facial | Recursos FOCEM | | % Tasa |
|--------------------|---------------|---------------------|-----------------------|---------------------------|---------------|
| | | | Constitución | Fechas Vencimiento | |
| Banco General S.A. | 1420101081602 | 276,518.18 | 25-jun-2018 | 25-jun-2019 | 4.2826% |
| | | \$276,518.18 | | | |

| Emisor | Número | Valor Facial | Economías Presupuestarias | | % Tasa |
|--------------------|---------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------|---------------|
| | | | Constitución | Fechas Vencimiento | |
| Banco Lafise | 110055685 | 100,000.00 | 20-mar-2018 | 18-mar-2019 | 5.4347% |
| Banco Lafise | 110055687 | 75,215.87 | 20-mar-2018 | 18-mar-2019 | 5.4347% |
| Financiera Desyfin | 0000060678 | 100,000.00 | 14-mar-2018 | 14-mar-2019 | 5.4347% |
| Financiera Desyfin | 0000061201 | 100,000.00 | 20-mar-2018 | 20-mar-2019 | 5.4347% |
| | | \$375,215.87 | | | |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano

Notas a los Estados Financieros Comparativos

Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

DETALLE A LARGO PLAZO

| Emisión | Fecha Ven- cimiento | Facial | Precio | % Tasa | Precio Limpio | Fecha de compra | Cupón |
|------------|------------------------|-----------------------|-----------|--------|-----------------------|--------------------|--------|
| Guatemala | 13-Feb-2028 | 330,000.00 | 96.375% | 5.184% | 318,037.50 | 14-Aug-2013 | 4.875% |
| Guatemala | 13-Feb-2028 | 2,000,000.00 | 96.375% | 5.184% | 1,927,500.00 | 14-Aug-2013 | 4.875% |
| Guatemala | 6-Jun-2022 | <u>1,925,000.00</u> | 103.300% | 5.190% | <u>1,988,525.00</u> | 13-Dec-2013 | 5.750% |
| | | \$4,255,000.00 | | | \$4,234,062.50 | | |
| Panamá | 16-Jan-2023 | 435,000.00 | 104.150% | 8.852% | 453,052.50 | 22-Dec-2008 | 9.375% |
| Panamá | 16-Jan-2023 | 1,360,000.00 | 110.000% | 8.163% | 1,496,000.00 | 21-Jan-2009 | 9.375% |
| Panamá | 26-Jan-2036 | <u>495,000.00</u> | 113.5000% | 5.664% | <u>561,825.00</u> | 27-Jan-2011 | 6.700% |
| | | \$2,290,000.00 | | | \$2,510,877.50 | | |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 400,000.00 | 92.500% | 5.229% | 370,000.00 | 13-Dec-2013 | 4.250% |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 300,000.00 | 92.500% | 5.227% | 277,500.00 | 13-Dec-2013 | 4.250% |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 302,000.00 | 92.250% | 5.268% | 278,595.00 | 10-Jan-2014 | 4.250% |
| Costa Rica | 26-Jan-2023 | 478,000.00 | 92.000% | 5.304% | 439,760.00 | 10-Jan-2014 | 4.250% |
| Costa Rica | 4-Apr-2044 | 1,400,000.00 | 99.680% | 7.000% | 1,395,520.00 | 12-Dec-2014 | 7.000% |
| Costa Rica | 4-Apr-2044 | 1,100,000.00 | 94.000% | 7.481% | 1,034,000.00 | 19-Dec-2014 | 7.000% |
| Costa Rica | 4-Apr-2044 | 610,000.00 | 83.750% | 8.496% | 510,875.00 | 22-Dec-2015 | 7.000% |
| Costa Rica | 26-Nov-2025 | 123,000.00 | 91.850% | 5.880% | 112,975.50 | 12-Dec-2014 | 5.500% |
| Costa Rica | 12-Mar-2045 | 1,700,000.00 | 93.150% | 7.735% | 1,583,550.00 | 22-Dec-2016 | 7.158% |
| Costa Rica | 30-Apr-2043 | <u>1,000,000.00</u> | 83.200% | 7.011% | <u>832,000.00</u> | 13-Jan-2017 | 5.625% |
| | | \$7,413,000.00 | | | \$6,834,775.50 | | |
| Dominicana | 30-Apr-2044 | 515,000.00 | 100.450% | 7.385% | 517,317.50 | 22-Dec-2015 | 7.450% |
| Dominicana | 28-Jan-2024 | 470,000.00 | 103.990% | 5.923% | 488,753.00 | 12-Jan-2016 | 6.600% |
| Dominicana | 28-Jan-2024 | 470,000.00 | 103.500% | 5.998% | 486,450.00 | 13-Jan-2016 | 6.600% |
| Dominicana | 30-Apr-2044 | 1,000,000.00 | 100.300% | 7.402% | 1,003,000.00 | 22-Dec-2016 | 7.450% |
| Dominicana | 29-Jan-2026 | 2,000,000.00 | 103.500% | 6.326% | 2,070,000.00 | 22-Dec-2016 | 6.875% |
| Dominicana | 27-Jan-2045 | <u>2,000,000.00</u> | 100.750% | 6.790% | <u>2,015,000.00</u> | 13-Jan-2017 | 6.850% |
| | | \$6,455,000.00 | | | \$6,580,520.50 | | |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 1,010,000.00 | 106.1250% | 6.480% | 1,071,862.50 | 21-Dec-2015 | 7.500% |

Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano
 Notas a los Estados Financieros Comparativos
 Al 31 de Diciembre 2018 y 2019 (expresados en dólares estadounidenses)
 Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

| | | | | | | | |
|--------------|-------------|------------------------|----------|--------|------------------------|-------------|--------|
| Honduras | 15-Mar-2024 | 275,000.00 | 104.690% | 6.696% | 287,897.50 | 11-Jan-2016 | 7.500% |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 1,000,000.00 | 108.650% | 5.997% | 1,086,500.00 | 12-Jan-2017 | 7.500% |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 850,000.00 | 108.450% | 6.030% | 921,825.00 | 11-Jan-2017 | 7.500% |
| Honduras | 15-Mar-2024 | 1,000,000.00 | 108.100% | 6.088% | 1,081,000.00 | 11-Jan-2017 | 7.500% |
| Honduras | 16-Dec-2020 | 1,500,000.00 | 111.100% | 5.539% | 1,666,500.00 | 20-Dec-2016 | 8.750% |
| | | \$5,635,000.00 | | | \$6,115,585.00 | | |
| Brasil | 20-Jan-2034 | 475,000.00 | 99.950% | 8.222% | 474,762.50 | 12-Jan-2016 | 8.250% |
| | | \$475,000.00 | | | \$474,762.50 | | |
| TOTAL | | \$26,523,000.00 | | | \$26,750,583.50 | | |

NOTA: Existe además una Inversión de Corto Plazo en Banco General (C.R., S.A.) por US\$276,518.18 vencimiento 25-jun-2019, tasa 4.282612%.

17. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre 2018 y 2019 son los siguientes:

| Descripción | 2018 | 2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| Aporte patronal obligatorio | 87,013 | 91,755 |
| Aportes por prestaciones | 40,637 | 34,708 |
| Contratación de servicios técnicos y profesionales | 129,511 | 45,365 |
| Materiales y suministros | 11,215 | 11,418 |
| Remuneraciones al personal | 938,035 | 1,071,398 |
| Servicios no personales | 139,751 | 157,826 |
| Traslado de funcionarios extranjeros | 21,442 | 20,300 |
| Viaje anual de funcionarios extranjeros | 3,132 | 3,714 |
| Viáticos y pasajes por comisión | 103,562 | 98,082 |
| Gastos de Funcionamiento | \$1,474,298 | \$1,534,566 |