

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO  
MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA**

**Estados financieros  
al 31 de diciembre del 2022**

(con cifras correspondientes al periodo  
terminado el 31 de diciembre de 2021)

**Con el Dictamen de los Auditores Independientes**



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo Monetario Centroamericano

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano (“la SECMCA” o “la Secretaría”), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo para el período que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con la base contable descrita en la Nota 2 a los estados financieros.

### Base para la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la SECMCA de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### Énfasis en asunto

**Base contable** - Sin calificar nuestra opinión de auditoría, les indicamos que la Secretaría prepara sus estados financieros de conformidad con la base contable descrita en la Nota 2 a los estados financieros, la cual difiere con los Marcos de Contabilidad de Aceptación General emitidos por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y cuyas principales diferencias se incluyen en dicha nota. Por lo tanto, los estados financieros que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo del SECMCA de conformidad con los Marcos de Contabilidad de Aceptación General anteriormente mencionados, por lo cual podrían no ser apropiados para otros propósitos.

### Otros asuntos

Los estados financieros al y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otros auditores quienes emitieron con fecha 28 de enero de 2022 una opinión no calificada o limpia.

### 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 Secretaría 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.

## **Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo de la Secretaría sobre los Estados Financieros**

La Administración es responsable por la preparación de estos estados financieros de conformidad con la base contable descrita en la Nota 2, así como por el control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración también es responsable de la evaluación de la capacidad de la Secretaría para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Secretaría o de terminar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de la administración de la SECMCA son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Secretaría.

## **Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros considerados en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y son considerados materiales cuando, individualmente o en su conjunto, pudiera esperarse razonablemente que influyan las decisiones económicas que toman los usuarios basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la evasión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Secretaría.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.

- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Secretaría para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que la Secretaría cese de operar como negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros separados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la SECMCA en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodriguez  
Contador Público Autorizado No. 2749  
17 de febrero del 2023  
San José, Costa Rica

Nombre del CPA: LUIS  
CARLOS ALVARADO  
RODRIGUEZ  
Carné: 2749  
Cédula: 204760592  
Nombre del Cliente:  
Secretaría Ejecutiva del Consejo  
Regulatorio de la Industria  
Identificación del cliente:  
3-830718-02  
Dirigido a:  
Secretaría Ejecutiva del Consejo  
Monetario Costarricense  
Fecha:  
15-02-2023 12:30:41 PM  
Tipo de emisión:  
emisión de Auditoría  
Timbre de Ley No. 6663  
de 11000 de la Ley  
6663 de 2012  
cancelado en  
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-2920

Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0000007  
Vence el 30 de setiembre del 2023  
Timbre de Ley No. 6663 por ₡1.000  
Adherido y cancelado en el original

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos</b>		
<b>Activo corriente:</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	\$ 978.537	\$ 1.176.336
Inversiones en valores mantenidos al vencimiento (Nota 5)	26.251	-
Intereses por cobrar sobre instrumentos financieros (Nota 6)	9.712	16.305
Préstamos por cobrar F.P. (Nota 8)	44.559	22.517
Gastos prepagados (Nota 7)	38.637	27.789
<b>Total activo corriente</b>	<u>1.097.696</u>	<u>1.242.947</u>
<b>Activo no corriente:</b>		
Propiedad planta y equipo neto (Nota 9)	2.204.720	2.245.417
Otros activos	683	683
<b>Total activo no corriente</b>	<u>2.205.403</u>	<u>2.246.100</u>
<b>Total activos</b>	<u>\$ 3.303.099</u>	<u>\$ 3.489.047</u>
<b>Pasivos</b>		
<b>Pasivo a corto plazo:</b>		
Cuentas por pagar (Nota 10)	\$ 38.866	\$ 156.747
Otros pasivos y provisiones (Nota 11)	390.821	428.232
<b>Total pasivo a corto plazo:</b>	<u>429.687</u>	<u>584.979</u>
<b>Pasivo a largo plazo:</b>		
Pasivo LP FOCEM (Nota 12)	1.499.863	1.499.863
<b>Total pasivo a largo plazo:</b>	<u>1.499.863</u>	<u>1.499.863</u>
<b>Total pasivos</b>	<u>1.929.550</u>	<u>2.084.842</u>
<b>Patrimonio (Nota 13)</b>		
Resultados por aplicar	(398.282)	(342.681)
Otras partidas patrimoniales	145.081	145.070.
Aporte patrimonial edificio sede SECMCA (Nota 13)	288.751	251.251
Aporte intereses ganados sobre inversión Edificio (Nota 13)	53.967	42.533
Superávit por revaluación (Nota 9)	1.200.777	1.200.777
Reserva contingencia laboral	-	-
Utilidad (déficit) del periodo (Nota 13)	83.255	107.255
<b>Total patrimonio</b>	<u>1.373.549</u>	<u>1.404.205</u>
<b>Pasivo más patrimonio</b>	<u>3.303.099</u>	<u>3.489.047</u>
<b>Cuentas de orden (nota 15)</b>	<u>\$ 28.839.946</u>	<u>\$ 28.630.719</u>

Las notas que se acompañan son partes integrales de los estados financieros

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**

Estados de Resultados y Otro Resultado Integral

Por el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos</b>		
Presupuestarios	\$ 1.726.411	\$ 1.635.135
No presupuestarios	4.559	13.552
Rendimientos F.P.	4.381	23.160
Ingresos reserva edificio	10.311	-
<b>Total ingresos</b>	<u>1.745.662</u>	<u>1.671.847</u>
<b>Egresos</b>		
Gastos de funcionamiento (Nota 16)	1.519.202	1.446.667
Aportes programa fondo de prestaciones	56.000	43.000
Depreciaciones y amortizaciones	62.207	60.562
<b>Sub-total gastos</b>	<u>1.637.409</u>	<u>1.550.229</u>
Otras partidas no capitalizables	24.998	14.363
<b>Total gastos</b>	<u>1.662.407</u>	<u>1.564.593</u>
<b>Utilidad neta</b>	<u>\$ 83.255</u>	<u>\$ 107.255</u>

Las notas que se acompañan son partes integrales de los estados financieros

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

	<u>Resultado por aplicar</u>	<u>Otras partidas patrimoniales</u>	<u>Aporte patrimonial edificio</u>	<u>Aporte intereses ganados</u>	<u>Superávit por revaluación</u>	<u>Reserva contingencia laboral</u>	<u>Utilidad o pérdida</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ (231.168)	\$ 113.847	\$ 213.751	\$ 28.873	\$ 1.200.777	\$ 8.011	\$ 154.071	\$ 1.488.132
Por efecto de la depreciación	(111.513)	-	-	-	-	-	(154.071)	(265.584)
Accesorios, mantenimiento y amortizaciones	-	31.253	-	-	-	-	-	31.253
Aporte anual del CMCA	-	-	37.500	-	-	-	-	37.500
Intereses ganados sobre los aportes de CMCA	-	-	-	13.660	-	-	-	13.660
Reserva contingencia laboral	-	-	-	-	-	(8.011)	-	(8.011)
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	-	-	107.255	107.255
Saldo al 31 de diciembre del 2021	(342.681)	145.070	251.251	42.533	1.200.777	-	107.255	1.404.205
<b>Por efecto de la depreciación</b>	<b>(55.601)</b>	-	-	-	-	-	<b>(107.255)</b>	<b>(162.856)</b>
<b>Accesorios, mantenimiento y amortizaciones</b>	-	<b>11</b>	-	-	-	-	-	<b>11</b>
<b>Aporte anual del CMCA</b>	-	-	<b>37.500</b>	-	-	-	-	<b>37.500</b>
<b>Intereses ganados sobre los aportes de CMCA</b>	-	-	-	<b>11.434</b>	-	-	-	<b>11.434</b>
<b>Resultado neto del periodo</b>	-	-	-	-	-	-	<b>83.255</b>	<b>83.255</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>\$ (398.282)</b>	<b>\$ 145.081</b>	<b>\$ 288.751</b>	<b>\$ 53.967</b>	<b>\$ 1.200.777</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 83.255</b>	<b>\$ 373.549</b>

Las notas que se acompañan son partes integrales de los estados financieros

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**

Estados de Flujo de Efectivo

Por el periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Efectivo generado en actividades de operación</b>		
<b>Excede o deficiencia neta</b>	\$ 83.255	\$ 107.255
<b>Partidas que no generan efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	62.207	60.562
<b>Variaciones en cuentas generadoras</b>		
<b>Disminuciones (aumentos) en:</b>		
Préstamos por Cobrar F.P.	(15.449)	25.288
Instrumentos Financieros al vencimiento	(26.251)	30.000
Gastos Prepagados	(10.848)	(619)
<b>Aumentos (disminuciones) en:</b>		
Cuentas por pagar	(117.882)	(3.059)
Provisiones	(37.411)	1.949
<b>Efectivo provisto (usado) en actividades de operación</b>	<u>(62.379)</u>	<u>221.375</u>
<b>Efectivo generado en actividades de financiamiento</b>		
Aportes patrimoniales netos	(113.911)	(191.182)
<b>Efectivo provisto (usado) en financiamiento</b>	<u>(113.911)</u>	<u>(191.182)</u>
<b>Efectivo generado en actividades de inversión</b>		
Adquisición o venta de activos	(21.510)	(36.214)
<b>Efectivo provisto (usado) en inversión</b>	<u>(21.510)</u>	<u>(36.214)</u>
Total efectivo generado (usado) en el ejercicio	(197.800)	(6.020)
Efectivo e inversiones al inicio del ejercicio	1.176.337	1.182.357
<b>Efectivo e Inversiones al final del ejercicio</b>	<u>\$ 978.537</u>	<u>\$ 1.176.337</u>

Las notas que se acompañan son partes integrales de los estados financieros



# SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

---

## 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 Jose, 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, debido a que la Secretaría tiene control sobre estos fondos.

## 2. BASE DE PREPARACIÓN

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas internacionales de información Financiera (NIIF) excepto por lo siguiente:

- El pasivo laboral originado por el acuerdo CMCA-AC-7/225/00 no se encuentra registrado y valuado mediante un informe actuarial, sino que se mantiene al costo y no se realizan las revelaciones comparativas que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Los saldos patrimoniales correspondientes a los resultados por aplicar, a las otras partidas patrimoniales, al aporte patrimonial edificio y de intereses ganados, funcionan como cuentas de control para la contabilidad presupuestaria y no necesariamente cumplen lo establecido por las NIIF.
- El pasivo a largo plazo con el FOCEM (nota 12), se mantiene registrado a su valor adquirido y no a un valor de mercado a una tasa de interés.
- Las inversiones en instrumentos financieras se mantienen registradas al costo y no necesariamente tienen un proceso de valuación interno o externo que las haga cumplir con lo indicado por las NIIF, cuando esto fuese aplicable.

## 3. PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

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

### **Moneda funcional**

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

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

---

### **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. Los cheques que no hayan sido retirados después de tres meses de su emisión serán anulados y su monto deberá ser provisionado.

### **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; no se reflejan en este aparte 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.

Se lleva un flujo de efectivo mensual que facilite la toma de decisiones a la Dirección.

Antes de vencer la inversión y con base en el flujo de caja y la estimación de gastos, se toma la decisión sobre el camino a seguir con dicha inversión.

En el caso del Fondo de Prestaciones el porcentaje de inversión en una entidad privada no puede ser mayor al 25% de los activos del Fondo.

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

### **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.

Por lo menos una vez al año se realizará un inventario físico de activos de la Secretaría.

### **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.

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

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 Administración Tributaria en Costa Rica, 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:

	<u>Porcentaje</u>	<u>Vida útil estimada</u>
Mobiliario y equipo de oficina	10%	10 años
Equipo informático	20%	5 años
Automóviles	10%	10 años
Edificios	2%	50 años

### **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).

### **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.

### **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.

### **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 FOCEÍVI, incluyendo los intereses correspondientes.

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

---

El Comité de Inversiones de la Secretaría Ejecutiva, tiene como función básica la de analizar y decidir sobre las opciones de inversión y el seguimiento de los rendimientos de las inversiones de los recursos del FOCEM, conforme a las Políticas aprobadas por el CMCA.

### **Adopción de normas internacionales de información financiera nuevas y revisadas**

#### **• Nuevas normas y modificaciones vigentes en el período a partir del 1 de enero de 2022**

Las siguientes normas y modificaciones han entrado en vigor para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2022 y tienen un impacto significativo en la SECMCA.

##### **Modificaciones a la NIC 16: Producto antes del uso previsto**

Las modificaciones a la NIC 16 "Inmovilizado material" requieren que la Secretaría reconozca los ingresos por ventas de la venta de artículos producidos durante la preparación del inmovilizado material para su uso previsto y los costes correspondientes en resultado o ganancias, en lugar de deducir los importes recibidos del coste del activo. Esta enmienda se aplica retroactivamente.

##### **Modificaciones a la NIC 37 Contratos onerosos – Costes de cumplimiento de un contrato**

La Secretaría también adoptó las modificaciones a la NIC 37 'Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes' que especifican los costes que una entidad incluye al evaluar si un contrato será deficitario. No hubo ningún impacto de la adopción de esta enmienda y ningún contrato ha sido identificado como oneroso.

#### **• Nuevas normas y enmiendas emitidas, pero aún no efectivas para los años que terminan 31 diciembre 2022**

Las siguientes nuevas normas y enmiendas aún no son efectivas, pero pueden tener un impacto en los estados financieros del Grupo en un período futuro.

- NIIF 17 - Contratos de seguro
- Modificaciones a la NIC 1 - Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes
- Modificaciones a la NIIF 10 y a la NIC 28 - Venta o aportación de activos entre un inversor y su empresa asociada o conjunta
- Modificaciones a la NIC 1 y a la Declaración de Prácticas NIIF 2 - Divulgación de las Políticas de Contabilidad
- Modificaciones a la NIC 8 - Información a revelar las políticas contables y definición de las estimaciones contables
- Modificaciones de la NIC 12 - Impuestos diferidos relativos a activos y pasivos derivados de una sola operación

La NIIF 17 "Contratos de seguro" establece principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro emitidos. También exige que se apliquen principios similares a los contratos de reaseguro celebrados y a los contratos de inversión con características discrecionales de participación emitidas. La NIIF 17 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Las modificaciones a la NIC 1 'Presentación de estados financieros' aclaran los requisitos para la presentación de pasivos en el estado de situación financiera como corrientes o no corrientes. También se aclara el significado de la liquidación de un pasivo. Las modificaciones son aplicables para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

Las modificaciones a la NIIF 10 "Estados financieros consolidados" y a la NIC 28 "Inversiones en asociadas" aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportaciones de activos entre un inversor y sus asociadas o negocios conjuntos. Cuando los activos no monetarios constituyan una empresa, el inversor reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aportación de activos. De lo contrario, la ganancia o pérdida es reconocida por el inversor solo en la medida de los intereses del otro inversor en la empresa asociada o conjunta. Las enmiendas se han aplazado hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de la participación.

Las enmiendas a la divulgación de las políticas contables y la definición de estimaciones contables modifican:

- NIIF 7, para aclarar que se espera que la información sobre las bases de medición de los instrumentos financieros sea importante para los estados financieros de una entidad;
- NIC 1, para exigir a las entidades que revelen su información significativa sobre política contable en lugar de sus políticas contables significativas;
- NIC 8, para aclarar cómo las entidades deben distinguir los cambios en las políticas contables y los cambios en las estimaciones contables;
- NIC 34, para identificar la información significativa de la política contable como un componente de un conjunto completo de estados financieros; y
- IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments, para proporcionar orientación sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a la divulgación de información sobre la política contable.

Las modificaciones del impuesto diferido relacionado con activos y pasivos derivados de una sola operación modifican la NIC 12 para aclarar la contabilización del impuesto diferido sobre operaciones que, en el momento de la operación, den lugar a diferencias temporarias iguales imponibles y deducibles. En determinadas circunstancias, las entidades están exentas de reconocer el impuesto diferido cuando reconocen activos o pasivos por primera vez. Las modificaciones aclaran que la exención no se aplica a las operaciones para las que las entidades reconocen tanto un activo como un pasivo y que dan lugar a diferencias temporales imponibles y deducibles iguales. Este puede ser el caso de transacciones tales como arrendamientos y desmantelamiento, restauración y obligaciones similares. Las entidades están obligadas a reconocer el impuesto diferido sobre tales transacciones.

La Norma modifica la NIIF 1 para exigir que los impuestos diferidos relacionados con arrendamientos y desmantelamiento, restauración y obligaciones similares sean reconocidos por los que adopten por primera vez en la fecha de transición a las Normas Internacionales de Contabilidad, a pesar de la exención establecida en la NIC 12.

La Secretaría todavía está evaluando los impactos de estas nuevas normas y enmiendas.

#### 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Efectivo en caja y bancos:</b>		
<b>En SECMCA:</b>		
Efectivo en bancos privados	\$ 323.000	\$ 329.676
Efectivo en caja chica	<u>1.000</u>	<u>1.000</u>
<b>Total en SECMCA</b>	<b>\$ <u>324.000</u></b>	<b>\$ <u>330.676</u></b>

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>En el Fondo de Prestaciones:</b>		
Efectivo en bancos privados	\$ <u>337.260</u>	\$ <u>31.797</u>
<b>Total en Fondo de Prestaciones</b>	<u>337.260</u>	<u>31.797</u>
<b>Total efectivo en caja y bancos</b>	<u>661.260</u>	<u>362.473</u>
<b>Equivalentes de efectivo:</b>		
<b>Del SECMCA:</b>		
Inversión Financieras Desyfin (a)	-	443.863
Inversión B. Lafise	<u>317.278</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<u>317.278</u>	443.863
<b>Del Fondo de prestaciones:</b>		
Inversión B. General	-	100.000
Inversión BAC Credomatic	-	100.000
Inversión Financieras Desyfin	-	110.000
Inversión B. Lafise	<u>-</u>	<u>60.000</u>
<b>Total</b>	<u>-</u>	<u>370.000</u>
<b>Total</b>	<u>\$ 978.537</u>	<u>\$ 1.176.336</u>

- (a) Incluye un certificado de inversión por US\$293,863 con vencimiento 25 de enero 2022, que presenta la restricción de ser emitido para acumular los aportes del CMCA (antes denominadas 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.

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

		<u>2022</u>		
<b>Emisor</b>	<b>Títulos</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Monto</b>
Banco Lafise	CDP	16/01/2023	3.2941%	\$ <u>317.278</u>
				<u>\$ 317.278</u>

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

		<u>2021</u>		
<b>Emisor</b>	<b><u>Títulos</u></b>	<b><u>Vencimiento</u></b>	<b><u>Tasa de interés</u></b>	<b><u>Monto</u></b>
Financiera				
Desyfin	CDP	3/12/2022	2.2400%	\$ 150.000
Banco General	CDP	25/01/2022	4.1400%	293.863
				\$ 443.863
<b>Emisor</b>				
BAC Credomatic	CDP	25/01/2022	2.6700%	\$ 100.000
Banco General	CDP	28/02/2022	1.0600%	40.000
Banco General	CDP	30/12/2021	1.2400%	60.000
Financiera				
Desyfin	CDP	28/02/2022	1.6500%	60.000
Financiera				
Desyfin	CDP	03/01/2022	2.2400%	25.000
Financiera				
Desyfin	CDP	01/02/2022	3.2941%	60.000
Banco Lafise	CDP	31/01/2022	3.2900%	25.000
				\$ 370.000

**5. INVERSIONES EN VALORES MANTENIDOS AL VENCIMIENTO**

Al 31 de diciembre de 2022 corresponde a un certificado de depósito a plazo en BAC Credomatic, a una tasa del 1,78% con vencimiento el día 30 de octubre de 2023.

**6. INTERESES POR COBRAR SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponden a las inversiones sobre los rendimientos de las inversiones detalladas como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por instrumentos financieros SECMCA	\$ 9.583	\$ 12.195
Por instrumentos Fondo de Prestaciones	129	4.110
	\$ 9.712	\$ 16.305

**7. GASTOS PREPAGADOS**

Los saldos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Primas por póliza de seguros	\$ 24.050	\$ 18.458
Contratos diferidos	4.320	2.215
Licencias y software diferidos	9.251	6.330
Partidas por liquidar	1.016	786
	\$ 38.637	\$ 27.789

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

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

**8. PRESTAMOS POR COBRAR F.P.**

Los saldos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Jorge Madrigal Badilla	\$ -	\$ 5.841
Juan Fernando Izaguirre Silva	-	6.169
Luis Ortíz Cevallos	<b>25.006</b>	10.507
Wilfredo Alejandro Díaz	<b>19.553</b>	-
	<u>\$ <b>44.559</b></u>	<u>\$ 22.517</u>

Corresponde a créditos otorgados a funcionarios con dinero del Fondo de Prestaciones.

**9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Los saldos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo histórico		
Edificios	\$ 1.119.223	\$ 1.119.223
Terrenos	<b>287.013</b>	287.013
Ascensor	<b>23.249</b>	23.249
Mobiliario	<b>5.801</b>	3.940
Equipo de oficina	<b>34.595</b>	33.095
Equipo informático	<b>66.210</b>	48.060
Vehículos	<b>33.124</b>	33.124
	<u>1.569.215</u>	1.547.704
Depreciación acumulada	<b>(490.574)</b>	(453.197)
<b>Valor libros costo histórico</b>	<b>1.078.641</b>	1.094.507
<b>Revaluación de activos</b>		
Edificios	<b>877.572</b>	877.572
Terrenos	<b>331.550</b>	331.550
	<u>1.209.122</u>	1.209.122
Depreciación acumulada	<b>(83.043)</b>	(58.212)
<b>Valor libros revaluación</b>	<b>1.126.079</b>	1.150.910
	<u>\$ <b>2.204.720</b></u>	<u>\$ 2.245.417</u>

A continuación, se detallan los movimientos del periodo 2022:



## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

	<u>Mobiliario</u>	<u>Equipo de oficina</u>	<u>Equipo informático</u>	<u>Edificio</u>	<u>Terreno</u>	<u>Ascensor</u>	<u>Edificio revaluado</u>	<u>Terreno revaluado</u>	<u>Vehículo</u>	<u>Total</u>
<b>Importes en libros bruto:</b>										
Saldo al 01 de enero del 2022	\$ 3.940	\$ 33.095	\$ 48.061	\$ 1.119.223	\$ 287.013	\$ 23.249	\$ 877.572	\$ 331.550	\$ 33.124	\$ 2.756.827
Adiciones	1.861	1.500	18.149	-	-	-	-	-	-	21.510
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2021	<u>\$ 5.801</u>	<u>\$ 34.595</u>	<u>\$ 66.209</u>	<u>\$ 1.119.223</u>	<u>\$ 287.013</u>	<u>\$ 23.249</u>	<u>\$ 877.572</u>	<u>\$ 331.550</u>	<u>\$ 33.124</u>	<u>\$ 2.778.336</u>
<b>Depreciación:</b>										
Saldo al 01 de enero del 2022	\$ (1.474)	\$ (15.805)	\$ (31.515)	\$ (378.670)	\$ -	\$ (23.249)	\$ (58.212)	\$ -	\$ (2.484)	\$ (511.408)
Adiciones	(401)	(3.104)	(8.174)	(22.385)	-	-	(24.831)	-	(3.312)	(62.207)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2022	<u>(1.875)</u>	<u>(18.909)</u>	<u>(36.689)</u>	<u>(401.055)</u>	<u>-</u>	<u>(23.249)</u>	<u>(83.043)</u>	<u>-</u>	<u>(5.796)</u>	<u>(573.616)</u>
Importes en libro a al 01 de enero del 2022	<u>2.466</u>	<u>17.290</u>	<u>16.545</u>	<u>740.553</u>	<u>287.013</u>	<u>-</u>	<u>819.360</u>	<u>331.550</u>	<u>30.640</u>	<u>2.245.417</u>
Importes en libros al 31 de diciembre del 2022	<u>\$ 3.926</u>	<u>\$ 15.686</u>	<u>\$ 26.520</u>	<u>\$ 718.168</u>	<u>\$ 287.013</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 794.529</u>	<u>\$ 331.550</u>	<u>\$ 27.328</u>	<u>\$ 2.204.720</u>

A continuación, se detallan los movimientos del periodo 2021:

	<u>Mobiliario</u>	<u>Equipo de oficina</u>	<u>Equipo informático</u>	<u>Edificio</u>	<u>Terreno</u>	<u>Ascensor</u>	<u>Edificio revaluado</u>	<u>Terreno revaluado</u>	<u>Vehículo</u>	<u>Total</u>
<b>Importes en libros bruto:</b>										
Saldo al 01 de enero del 2021	\$ 3.480	\$ 34.245	\$ 45.431	\$ 1.119.223	\$ 287.013	\$ 23.249	\$ 877.572	\$ 331.550	\$ -	\$ 2.721.763
Adiciones	460	-	2.630	-	-	-	-	-	33.124	36.214
Retiros	-	(1.150)	-	-	-	-	-	-	-	(1.150)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2021	<u>\$ (3.940)</u>	<u>\$ 33.095</u>	<u>\$ 48.061</u>	<u>\$ 1.119.223</u>	<u>\$ 287.013</u>	<u>\$ 23.249</u>	<u>\$ 877.572</u>	<u>\$ 331.550</u>	<u>\$ 33.124</u>	<u>\$ 2.756.827</u>
<b>Depreciación:</b>										
Saldo al 01 de enero del 2021	\$ (1.111)	\$ (13.345)	\$ (24.625)	\$ (356.286)	\$ -	\$ (23.249)	\$ (33.380)	\$ -	\$ -	\$ (451.996)
Adiciones	(363)	(3.609)	(6.889)	(28.592)	-	-	(24.831)	-	(2.484)	(66.770)
Retiros	-	1.150	-	4.139	-	-	2.069	-	-	7.358
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2021	<u>(1.474)</u>	<u>(15.804)</u>	<u>(31.514)</u>	<u>(380.740)</u>	<u>-</u>	<u>(23.249)</u>	<u>(56.142)</u>	<u>-</u>	<u>(2.484)</u>	<u>(511.408)</u>
Importes en libro a al 01 de enero del 2021	<u>2.369</u>	<u>20.900</u>	<u>20.806</u>	<u>762.937</u>	<u>287.013</u>	<u>-</u>	<u>844.192</u>	<u>331.550</u>	<u>-</u>	<u>2.269.767</u>
Importes en libros al 31 de diciembre del 2021	<u>\$ 2.466</u>	<u>\$ 17.291</u>	<u>\$ 16.546</u>	<u>\$ 738.483</u>	<u>\$ 287.013</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 821.430</u>	<u>\$ 331.550</u>	<u>\$ 30.640</u>	<u>\$ 2.245.417</u>

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

El gasto por depreciación histórico y revaluado en el periodo 2022 y 2021 fue de US\$62.207 y US\$60,562 respectivamente y las adquisiciones durante el periodo ascendieron en el 2022 y 2021 a US\$21.510 y US\$ 36.214 respectivamente.

En el año 2014 se efectuó una 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:

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. 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.

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.

### 10. CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
C.C.S.S.	\$ 12.038	\$ 11.233
Otras deudas con proveedores	2.421	-
Por aporte fondo de prestaciones	10.000	-
Interés por pagar FOCEM edificio	11.249	11.249
Ministerio de Hacienda	3.158	3.155
Programas Inversión	-	-
Provisión económica presupuestaria	-	131.111
	<u>\$ 38.866</u>	<u>\$ 156.747</u>

Corresponde a obligaciones con instituciones gubernamentales, proyecto base de datos, deudas y obligaciones financieras.

### 11. OTROS PASIVOS Y PROVISIONES

Los saldos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pasivo laboral F.P.	\$ 389.200	\$ 428.232
Otros pasivos	1.621	-
	<u>\$ 390.821</u>	<u>\$ 428.232</u>

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 2022 y 2021 sumaba US\$460.891 y US\$517.756.

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

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 la SECMCA, 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).

El siguiente es el detalle de la cobertura del Fondo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pasivo laboral	\$ 460.891	\$ 517.755
Saldo de activos del fondo de reserva	\$ <u>389.200</u>	\$ <u>428.424</u>
<b>Porcentaje de cobertura</b>	<b>84,45%</b>	<b>82,75%</b>

### 12. PASIVO A LARGO PLAZO FOCEM

Corresponde a la suma que el Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria (FOCEM), 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 FOCEM sino hasta que el pago de la obligación se haga efectivo.

## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

- Los rendimientos que generen las inversiones indicadas en el inciso anterior se capitalizarán y formarán parte integral del aporte constituido para el propósito indicado.

### 13. 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.

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.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidad del periodo SECMCA	\$ 68.563	\$ 84.011
Utilidad del periodo Fondo Prestaciones	4.381	11.810
Utilidad del periodo Aportes CMCA	<u>10.311</u>	<u>11.434</u>
	<u>\$ 83.255</u>	<u>\$ 107.255</u>

### 14. ASPECTOS LEGALES

Según se indica en la carta emitida por el asesor jurídico de la SECMCA, dicha entidad no posee litigios pendientes en sede judicial o administrativa.

### 15. CUENTAS DE ORDEN - FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre del 2022 la integración de los principales rubros es como sigue.

Inversiones en CDP-FOCEM	\$ 1.728.257
Intereses por cobrar-FOCEM	<u>42.442</u>
	1.770.699
Inversiones al vencimiento principal (Capital)	27.069.247
Primas	353.181
Descuentos	(1.060.485)
Intereses por cobrar	(596.884)
Fondos pendientes de asignación	-
	<u>27.069.247</u>
	<u>\$ 28.839.946</u>

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

	<u>Número</u>	<u>Valor fiscal</u>	<u>Recursos FOCEM</u>		<u>Tasa</u>
			<u>Constitución</u>	<u>Fechas</u>	
				<u>Vencimiento</u>	
<b>Emisor</b>					
Financiera					
DESYFIN,					
S.A.	77705	\$ 500.000,00	29/03/20022	29/03/2023	3.823500%
Banco Bac					
San José,					
S.A.	151016248	248.461,46	30/03/2002	29/03/2023	2.074200%
Banco Lafise	110074581	500.000,00	29/03/2022	29/03/2023	3.764700%
		<u>\$ 1.248.461,46</u>			

	<u>Número</u>	<u>Valor fiscal</u>	<u>Certificados de depósito</u>		<u>Tasa</u>
			<u>Constitución</u>	<u>Fechas</u>	
				<u>Vencimiento</u>	
<b>Emisor</b>					
Banco					
General					
(Costa Rica),	1420101141173	\$ 400.000,00	29/03/2022	29/03/2023	3.250000%
		<u>\$ 400.000,00</u>			

	<u>Número</u>	<u>Valor fiscal</u>	<u>Certificados de depósito</u>		<u>Tasa</u>
			<u>Constitución</u>	<u>Fechas</u>	
				<u>Vencimiento</u>	
<b>Emisor</b>					
Banco					
General					
(Costa Rica)	1420101151065	\$ 79.795,72	15/12/2022	16/01/2023	2.058800%
		<u>\$ 79.795,72</u>			

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

<u>Emisión</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Fiscal</u>	<u>Precio</u>	<u>% tasa</u>	<u>Precio limpio</u>	<u>Fecha de compra</u>	<u>Cupón</u>
Guatemala	13/02/2028	\$ 330.000	96.375%	5.184%	\$ 318.037,50	14/08/2013	4.875%
Guatemala	13/02/2028	2.000.000	96.375%	5.184%	1.927.500,00	14/08/2013	4.875%
Guatemala	07/10/2041	2.150.000	75.495%	4.660%	1.601.,750,00	24/10/2022	4.650%
Guatemala	01/06/2050	450.000	132.350%	4.187%	595.575,00	18/12/2020	6.125%
		4.930.000			4.442.862,50		
Panamá	16/01/2023	435.000	104.150%	8.852%	453.052,50	22/12/2008	9.375%
Panamá	16/01/2023	1.360.000	110.000%	8.163%	1.496.000	21/06/2009	9.375%
Panamá	26/01/2036	495.000	113.5000%	5.664%	561.825	27/06/2011	6.700%
		2.290.000			2.510.877,50		
Costa Rica	26/01/2023	400.000	92.500%	5.229%	370.000	13/12/2013	4.250%
Costa Rica	26/01/2023	300.000	92.500%	5.227%	277.500	13/12/2013	4.250%
Costa Rica	26/01/2023	302.000	92.250%	5.268%	278.595	10/06/2014	4.250%
Costa Rica	26/01/2044	478.000	92.000%	5.304%	439.760	10/01/2014	4.250%
Costa Rica	04/04/2044	1.400.000	99.675%	7.000%	1.395.450	12/12/2014	7.000%
Costa Rica	04/04/2044	1.100.000	94.000%	7.481%	1.034.000	19/12/2014	7.000%
Costa Rica	04/04/2044	610.000	83.750%	8.496%	510.875	22/12/2015	7.000%
Costa Rica	26/11/2025	123.000	91.850%	5.880%	112.975,50	12/12/2014	5.500%
Costa Rica	12/03/2045	1.700.000	93.150%	7.735%	1.583.550	22/01/21016	7.158%
Costa Rica	30/04/2043	1.000.000	83.150%	7.011%	832.000	13/01/2017	5.625%
Costa Rica	12/04/2045	525.000	94.250%	5.249%	494.812,50	18/12/2020	7.158%
		7.938.000			7.329.518		
Dominicana	30/04/2044	515.000	100.450%	7.385%	517.317,50	22/12/2015	7.450%
Dominicana	28/01/2024	470.000	103.985%	5.923%	488.729,50	12/01/2016	6.600%
Dominicana	28/01/2024	470.000	103.500%	5.998%	486.450	13/01/2016	6.600%
Dominicana	30/04/2044	1.000.000	100.300%	7.402%	1.033.000	22/12/2016	7.450%
Dominicana	30/04/2044	400.000	109.749%	0.000%	438.996,00	07/04/2022	7.450%
Dominicana	29/01/2026	2.000.000	103.500%	6.326%	2.070.000	22/12/2016	6.875%
Dominicana	27/01/2045	2.000.000	100.500%	6.790%	2.010.000	13/01/2017	6.850%
Dominicana	12/02/2048	510.000	117.700	5.249%	600.270	18/12/2020	6.500%
		7.365.000,00			7.614.763		
Honduras	15/03/2024	673.333,33	106.125%	6.480%	714.575,00	21/12/2015	7.500%
Honduras	15/03/2024	183.333,33	104.690%	6.696%	191.931,66	11/01/2016	7.500%
Honduras	15/03/2024	666.666,67	107.850%	5.997%	719.000,00	12/01/2017	7.500%
Honduras	15/03/2024	566.666,67	108.200%	6.030%	613.133,34	11/01/2017	7.500%
Honduras	15/03/2024	666.666,67	108.400%	6.088%	722.666,67	11/01/2017	7.500%
Honduras	19/01/2027	445.000,00	83.111%	6.250%	357.557,50	28/06/2022	6.250%
Honduras	19/01/2027	980.000,00	96.602%	6.250%	931.000,00	05/04/2022	6.250%
		4.181.666,67			4.249.864,17		
Brasil	20/01/2034	475.000	99.950%	8.222%	474.762,50	12/01/2016	8.250%
		475.000			474.762,50		
		<b>\$ 27.179.666,67</b>			<b>\$ 26.622.647,67</b>		

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

Al 31 de diciembre del 2021 la integración de los principales rubros es como sigue:

	<u>2021</u>
Inversiones a corto plazo	
Inversiones en CDP-FOCEM	\$ 1.396.771
Intereses por cobrar-FOCEM	49.088
	<u>1.445.859</u>
Inversiones al vencimiento principal (Capital)	26.508.000
Primas	423.929
Descuentos	(444.733)
Intereses por cobrar	566.554
Fondos pendientes de asignación	131.111
	<u>27.184.860</u>
	<u>\$ 28.630.719</u>

**Recursos FOCEM**

	<u>Número</u>	<u>Valor fiscal</u>	<u>Fechas</u>		<u>Tasa</u>
			<u>Constitución</u>	<u>Vencimiento</u>	
<b>Emisor</b>					
Banco General, S.A.	1420101129985	\$ 81.665,56	21/06/2021	21/06/2022	3.380000%
		<u>\$ 81.665,56</u>			

**Certificados de depósito**

	<u>Número</u>	<u>Valor fiscal</u>	<u>Fechas</u>		<u>Tasa</u>
			<u>Constitución</u>	<u>Vencimiento</u>	
<b>Emisor</b>					
Financiera Desyfin	0073581	\$ 500.000	26/03/2021	28/03/2022	5.882301%
Banco Lafise, S.A.	110070127	512.133	26/03/2021	28/03/2022	4.100000%
		<u>\$ 1.012.133</u>			

**Certificados de depósito**

	<u>Número</u>	<u>Valor fiscal</u>	<u>Fechas</u>		<u>Tasa</u>
			<u>Constitución</u>	<u>Vencimiento</u>	
<b>Emisor</b>					
Banco General S.A.	1420101126500	\$ 300.000	26/03/2021	26/03/2022	3.960000%
Banco General S.A.	1420101127084	2.971,79	13/04/2021	14/03/2022	2.352900%
		<u>302.971,79</u>			
		<u>\$ 1.396.770,77</u>			

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

<u>Emisión</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Fiscal</u>	<u>Precio</u>	<u>% tasa</u>	<u>Precio limpio</u>	<u>Fecha de compra</u>	<u>Cupón</u>
Guatemala	13/02/2028	\$ 330.000	96.375%	5.184%	\$ 318.037	14/08/2013	4.875%
Guatemala	6/06/2022	1.925.000	103.3000%	5.190%	1.988.525	13/12/2013	5.750%
Guatemala	13/02/2028	2.000.000	96.375%	5.184%	1.927.500	14/08/2013	4.875%
Guatemala	1/06/2050	450.000	132.350%	4.187%	595.575	18/12/2020	6.125%
		4.705.000			4.829.637,50		
Panamá	16/01/2023	435.000	104.150%	8.852%	453.052,50	22/12/2008	9.375%
Panamá	16/01/2023	1.360.000	110.000%	8.163%	1.496.000	21/06/2009	9.375%
Panamá	26/01/2036	495.000	113.5000%	5.664%	561.825	27/06/2011	6.700%
		2.290.000			2.510.877,50		
Costa Rica	26/01/2023	400.000	92.500%	5.229%	370.000	13/12/2013	4.250%
Costa Rica	26/01/2023	300.000	92.500%	5.227%	277.500	13/12/2013	4.250%
Costa Rica	26/01/2023	302.000	92.250%	5.268%	278.595	10/06/2014	4.250%
Costa Rica	26/01/2044	478.000	92.000%	5.304%	439.760	10/01/2014	4.250%
Costa Rica	04/04/2044	1.400.000	99.675%	7.000%	1.395.450	12/12/2014	7.000%
Costa Rica	04/04/2044	1.100.000	94.000%	7.481%	1.034.000	19/12/2014	7.000%
Costa Rica	04/04/2044	610.000	83.750%	8.496%	510.875	22/12/2015	7.000%
Costa Rica	26/11/2025	123.000	91.850%	5.880%	112.975,50	12/12/2014	5.500%
Costa Rica	12/03/2045	1.700.000	93.150%	7.735%	1.583.550	22/01/21016	7.158%
Costa Rica	30/04/2043	1.000.000	83.150%	7.011%	832.000	13/01/2017	5.625%
Costa Rica	12/04/2045	525.000	94.250%	5.249%	494.812,50	18/12/2020	7.158%
		7.938.000			7.329.518		
Dominicana	30/04/2044	515.000	100.450%	7.385%	517.317,50	22/12/2015	7.450%
Dominicana	28/01/2024	470.000	103.985%	5.923%	488.729,50	12/01/2016	6.600%
Dominicana	28/01/2024	470.000	103.500%	5.998%	486.450	13/01/2016	7.450%
Dominicana	30/04/2044	1.000.000	100.300%	7.402%	1.033.000	22/12/2016	6.875%
Dominicana	29/01/2026	2.000.000	103.500%	6.326%	2.070.000	22/12/2016	6.850%
Dominicana	27/01/2045	2.000.000	100.500%	6.790%	2.010.000	13/01/2017	6.500%
Dominicana	12/02/2048	510.000	117.700%	5.249%	600.270	18/12/2020	
		6.965.000			7.175.767		
Honduras	15/03/2024	1.010.000	106.1250%	6.480%	1.071.862,50	21/12/2015	7.500%
Honduras	15/03/2024	275.000	104.690%	6.696%	287.897,50	11/01/2016	7.500%
Honduras	15/03/2024	1.000.000	107.850%	5.997%	1.078.500	12/01/2017	7.500%
Honduras	15/03/2024	850.000	108.200%	6.030%	919.700	11/01/2017	7.500%
Honduras	15/03/2024	1.000.000	108.400%	6.088%	1.084.000	11/01/2017	7.500%
		4.135.000			4.441.960		
Brasil	20/01/2034	475.000	88.950%	8.222%	474.762,50	12/01/2016	8.250%
		475.000			474.762,50		
		\$ 26.508.000			\$ 26.762.522,50		



## SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En dólares americanos sin céntimos)

### 16. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aporte patronal obligatorio	\$ 85.516	\$ 92.556
Aportes por prestaciones	27.248	21.400
Contratación de servicios técnicos y profesionales	21.972	38.188
Materiales y suministros	10.885	9.210
Remuneraciones al personal	1.139.405	1.119.023
Servicios no personales	157.107	140.904
Viaje anual de funcionarios extranjeros	27.380	24.196
Viáticos y pasajes por comisión	49.689	1.190
Gastos de Funcionamiento	<u>\$ 1.519.202</u>	<u>\$ 1.446.667</u>

### 17. COVID 19

La SECMA no tuvo una afectación negativa significativa en sus operaciones por la pandemia generada por el COVID 19, debido a que los recursos económicos para su funcionamiento provienen de los aportes realizados por los países miembros y los funcionarios aplicaron el teletrabajo.

### 18. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Como parte de las políticas internas, la Administración de la SECMCA evalúa periódicamente sus riesgos financieros basados en la siguiente clasificación:

#### 18.1 Factores de riesgos financieros:

En el transcurso normal de sus operaciones, la Secretaría está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales tratan de minimizarse a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgos. Estas políticas cubren el riesgo cambiario, el riesgo de tasa de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

- i. Riesgo cambiario – El colón costarricense experimenta fluctuaciones con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. En la Secretaría la contabilidad se registra en dólares de los Estados Unidos de América por lo que ese riesgo se ve mitigado; no obstante, y producto de lo anterior, el riesgo de fluctuación correspondería al monto de conversión de aquellos gastos e ingresos en colones, razón por la cual existe una partida de mitigación de US\$5.000.
- ii. Riesgo de Tasa de interés – En cuanto al riesgo de tasa de interés, las inversiones son de corto plazo y réditos fijos, por lo que no se vislumbran pérdidas en ese sentido. Además, para mitigar aún más este riesgo, las inversiones se hacen únicamente en entidades bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

**SECRETARIA EJECUTIVA DEL CONSEJO MONETARIO CENTROAMERICANO - SECMCA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En dólares americanos sin céntimos)

- iii. Riesgo de Crédito – Surge de la posibilidad que, al realizar una transacción a crédito, la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída. En el caso de la Secretaría se hace uso mínimo de crédito corriente, por lo general solo se aplica el crédito comercial que brindan los proveedores entre el momento de la compra y el plazo de pago.
  
- iv. Riesgos de Liquidez – Dentro de la planificación financiera que aplica la SECMCA, se desarrollan flujos de efectivo en procura de eliminar posibles incumplimientos de pagos por falta de liquidez, y se cuenta con un presupuesto equilibrado por lo que cualquier obligación se contrae de conformidad con los ingresos previstos.