Sistema de Banca para el Desarrollo

Banca para el Desarrollo SBD

Estados Financieros
y opinión del Contador Público Independiente

Al 31 de Diciembre de 2020 -2021

Secretaría Técnica del SBD

Crowe Horwath CR, S.A.
2442 Avenida 2
Apdo. 7108-1000
San José, Costa Rica
Tel + (506) 2221 4657
Fax + (506) 2233 8072
www.crowe.cr

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

Al Consejo Rector del
Sistema de Banca para el Desarrollo

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Secretaría Técnica del Sistema de Banca para el Desarrollo (La Entidad), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio de un año terminado en dicha 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 adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio de un año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás 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.

Párrafo de otros asuntos

Los Estados Financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2020 no han sido auditados debido a que este es el primer año en que se auditan.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

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

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y 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 una incorreción material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Nuestra responsabilidad sobre este informe de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2021 se extiende hasta el día 7 de noviembre de 2022. La fecha de este informe indica al usuario, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que han ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

FABIAN ZAMORA AZOFEIFA (FIRMA)

Firmado digitalmente por FABIAN ZAMORA AZOFEIFA (FIRMA)
Fecha: 2022.12.27 15:39:55 -06'00'

Nombre del CPA: FABIAN ZAMORA AZOFEIFA
Carné: 2186
Cédula: 302870450
Nombre del Cliente: Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo
Identificación del cliente: 3007559723
Dirigido a: Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo
Fecha: 27-12-2022 01:56:49 PM
Tipo de trabajo: Informe de Auditoria

Timbre de ¢1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.

FABIAN ZAMORA AZOFEIFA
Contador Público Autorizado No. 2186
COSTA RICA

COSTA RICA TIMBRE
1000 COLONES 1000

Código de Timbre: CPA-1000-2094

San José, Costa Rica
7 de noviembre de 2022

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa N° 2186
Póliza 0116 FIG 7 vence 30-set.-2023
Timbre Ley 6663 ¢1.000
Adherido al original

Cuadro A

SECRETARIA TECNICA DEL SBD
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2020)
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-21	dic-20
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	**3**	**185,435,047**	**5,999,402**
Efectivo		1,988,000	1,988,000
Depósitos a la vista en el BCCR		6,453	6,105
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		183,440,595	4,005,297
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4**	**1,804,143,327**	**1,376,869,583**
Inversiones en valores		1,804,143,327	1,376,869,583
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	**5**	**5,051,643,916**	**675,793,296**
Comisiones por cobrar		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		894,147,748	675,710,528
Otras cuentas por cobrar		4,157,496,168	82,768
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	**6**	**1,242,977,300**	**239,213,134**
OTROS ACTIVOS	**7**	**1,414,198,011**	**1,140,751,553**
Gastos pagados por anticipado		103,522,761	208,780,954
Cargos diferidos		0	0
Activos Intangibles		1,306,120,936	927,416,285
Otros activos restringidos		4,554,314	4,554,314
TOTAL DE ACTIVO		**9,698,397,601**	**3,438,626,968**
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Cuentas por pagar y provisiones	**8**	**1,444,021,267**	**405,049,229**
Cuentas y comisiones por pagar diversas		171,464,982	162,524,039
Obligaciones por activos por derecho de uso		1,052,094,847	0
Provisiones		220,461,438	242,525,190
TOTAL DE PASIVO		**1,444,021,267**	**405,049,229**
PATRIMONIO			
Aportaciones	**9**	**8,521,496,398**	**3,543,105,198**
Aportaciones		8,521,496,398	3,543,105,198
Ajustes al valor de los activos			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		**(267,120,064)**	**(509,527,458)**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**8,254,376,334**	**3,033,577,739**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**9,698,397,601**	**3,438,626,968**

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA)
Fecha: 2022.12.27 15:57:31 -06'00'

Marvin Ortega Orozco

OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2022.12.27 16:10:39 -06'00'

Óscar Cásares R.

Cuadro B

SECRETARIA TECNICA DEL SBD
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de diciembre del 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2020)
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-21	dic-20
Ingresos Financieros			
Ingresos financieros por disponibilidades	**10**	81	62
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	**10**	37,290,720	63,868,475
Otros ingresos financieros diversos MN		4	117
Total de Ingresos Financieros		**37,290,805**	**63,868,654**
Gastos Financieros		0	0
Pérdidas por diferencial cambiario	**11**	24,514,410	1,523,675
Otros gastos financieros		83,282,140	0
Total de Gastos Financieros		**107,796,550**	**1,523,675**
Por estimación de deterioro de activos			
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones			
Disminución de Provisiones			
RESULTADO FINANCIERO		**(70,505,745)**	**62,344,979**
Otros Ingresos de Operación			
Ingresos por bienes mantenidos para la venta		0	0
Otros ingresos operativos	**12**	6,268,537,989	2,432,733,080
Transferencias Corrientes		0	0
Transferencias corrientes		0	0
Total Otros Ingresos de Operación		**6,268,537,989**	**2,432,733,080**
Otros Gastos de Operación		0	0
Otros gastos operativos	**13**	407,439,525	116,506,183
Total Otros Gastos de Operación		**407,439,525**	**116,506,183**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**5,861,098,464**	**2,316,226,898**
Gastos Administrativos		0	0
Remuneraciones	**14**	2,597,759,743	2,639,400,531
Servicios	**15**	2,937,686,552	2,329,427,262
Materiales y suministros		7,375,080	10,217,032
Transferencias corrientes	**16**	0	38,547,839
Gastos Generales		0	
Total Gastos Administrativos		**5,542,821,375**	**5,017,592,664**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**(318,277,089)**	**2,701,365,766**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		**247,771,344**	**(2,639,020,787)**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**247,771,344**	**(2,639,020,787)**

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA)
Fecha: 2022.12.27 15:57:58 -06'00'

Marvin Ortega Orozco
Contador

OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2022.12.27 16:12:14 -06'00'

Óscar Cásares R.
Director de Finanzas

Cuadro C

SECRETARIA TECNICA DEL SBD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de diciembre del 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2020)
(En colones sin céntimos)

Concepto	Notas	PATRIMONIO		
		Aportaciones	Resultados acumulados periodos anteriores	Cambios en Patrimonio Neto, Total
Saldo inicial al 1 diciembre 2020		**3,543,105,198**	**2,129,493,328**	**3,067,133,572**
Variaciones del Ejercicio	**3**			
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	(2,639,020,787)	(19,744,462)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**12**	**3,543,105,198**	**(509,527,458)**	**3,047,389,110**
Saldo inicial al 1 diciembre 2021		**3,543,105,198**	**(509,527,458)**	**3,033,577,739**
Variaciones del Ejercicio				
Incorporaciones al Capital		7,970,481,889	0	7,970,481,889
Transferencias de Capital		(2,992,090,688)	0	(2,992,090,688)
Otros resultados integrales de Periodo		0	(5,363,950)	(5,363,950)
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	247,771,344	247,771,344
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**12**	**8,521,496,398**	**(267,120,064)**	**8,254,376,334**

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA)
Fecha: 2022.12.27 15:58:17 -06'00'

Marvin Ortega Orozco
Contador

OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2022.12.27 16:13:09 -06'00'

Óscar Cásares R.
Director de Finanzas

Cuadro D

SECRETARIA TECNICA DEL SBD
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2020)
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-21	dic-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		247,771,344	(2,639,020,787)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por:			
Depreciaciones y amortizaciones		706,168,558	589,417,830
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y comisiones por Cobrar		(4,375,850,619)	(445,523,041)
Otros activos		105,258,192	(981,740,927)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,038,972,037	118,352,325
Flujos de efectivo por actividades de operación		**(2,277,680,488)**	**(3,358,514,600)**
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros		(427,273,744)	(131,073,956)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,056,708,045)	(14,971,784)
Intangibles		(1,031,929,329)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		**(2,515,911,118)**	**(146,045,740)**
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Utilidad ejercicios anteriores		(5,363,950)	236,875
Otras Aportaciones		4,978,391,201	3,507,542,157
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		**4,973,027,251**	**3,507,779,033**
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		**179,435,645**	**3,218,692**
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		**5,999,402**	**2,780,709**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	**3**	**185,435,047**	**5,999,402**

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA) Firmado digitalmente por MARVIN ANTONIO ORTEGA OROZCO (FIRMA) Fecha: 2022.12.27 15:58:36 -06'00'

Marvin Ortega Orozco
Contador

OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OSCAR BERNARDO CASARES RODRIGUEZ (FIRMA) Fecha: 2022.12.27 16:14:01 -06'00'

Óscar Cásares R.
Director de Finanzas

1) Naturaleza de las operaciones

El Sistema de Banca para el Desarrollo (en adelante SBD) es una política pública del Estado costarricense, de fomento e inclusión financiera, económica y social para emprendedores, micros y pequeños empresarios y productores, conformado por un conjunto de entidades de diversa naturaleza. La dirección de este Sistema se encuentra a cargo de un Consejo Rector apoyado por una instancia técnica (Secretaría Técnica), órgano público con personalidad jurídica instrumental y patrimonio propio. SBD está regulado por la Ley de Reforma Integral de la Ley 8634, Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo, y Reforma de otras Leyes.

La administración de la Secretaría Técnica estará a cargo de un Director Ejecutivo, quien tendrá la representación judicial y extrajudicial de la Secretaría Técnica, con las facultades que establece el artículo 1253 del Código Civil.

El domicilio legal de la Secretaría Técnica del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo está en San Francisco de Goicoechea, frente al Centro Comercial el Pueblo en Oficentro Torres del Campo, Torre1, Piso 1.

Bases para la preparación de los estados financieros

- Declaración de cumplimiento

El Consejo Rector mediante el acuerdo N 027-05-2020, en el artículo cinco (5) del Código de Gobierno Corporativo, ratifica la adopción de las NIIF como base de preparación de los Estados Financieros, considerados en el acuerdo AG-003-01-2019.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones de carácter contable prescritas en las Políticas que la Administración ha considerado como parte de su jerarquía normativa y las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Asimismo, han sido preparados bajo la presunción de que la entidad opera sobre una base de negocio en marcha.

- Base para la medición de activos y pasivos

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de devengado y bajo la premisa de costo histórico, con excepción de lo siguiente:

  - Los activos disponibles para la venta y los instrumentos financieros son medidos al valor razonable
  - Los inmuebles se mantienen a su costo al costo revaluado.

- Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

2) Políticas de Contabilidad Significativas

a) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del período.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de una flotación administrada. Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central de Costa Rica se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera, deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra para los activos monetarios y tipo de cambio de venta para los pasivos monetarios, referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de Diciembre del 2021, el tipo de cambio se estableció en ¢639,09 para compra y ¢645,25 para venta.

iii. Método de valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2021, los activos y pasivos denominados en US dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta ₡645,25 por US$1,00; el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra o venta según el Banco Central de Costa Rica.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de efectivo en caja, efectivo depositado con el Banco Central de Costa Rica, los depositados en otros bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de tres meses o menos desde la fecha de la adquisición.

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen en el balance general al costo amortizado.

- **<u>Inversiones en instrumentos financieros</u>**

Las inversiones en instrumentos financieros son valoradas inicialmente al valor razonable con cambios en patrimonio (otro resultado integral), más los costos de transacción directamente incrementales, y posteriormente contabilizadas dependiendo de su clasificación tanto como mantenidas para negociar, disponibles para la venta o mantenidas al vencimiento.

Según la regulación vigente, los instrumentos mantenidos para negociar son inversiones en fondos de inversión abiertos y que SBD mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por SBD ni se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables, un vencimiento fijo y porque se tiene la intención y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento.

- ***Dar de baja***

Un instrumento de inversión se da de baja cuando el SBD pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

- ***Valorización del costo amortizado***

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

Los préstamos y cuentas por cobrar originados se miden al costo (amortizado), menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

- ***Medición de valor razonable***

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

La técnica de valuación incluye el modelo de mercado o valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, el SBD determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. El modelo utilizado es revisado periódicamente, a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración justa.

La Administración del SBD considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

c) <u>Inversiones en instrumentos financieros</u>

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, el cual incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todas las inversiones para negociar y disponibles para la venta se miden a su valor razonable, excepto aquellas inversiones o instrumentos que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, los cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

- ***Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores***

El reconocimiento contable de la eventual pérdida por deterioro de las inversiones medida de forma inicial a su costo amortizado se reducirá mediante la cuenta de estimación. Las variaciones positivas y negativas se reconocen en las cuentas de otro resultado integral (patrimonio).

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

- ***Deterioro***

El monto en libros se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtendrá en una transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

- ***Reversión de las pérdidas por deterioro de valor***

El reconocimiento contable de la reversión de las pérdidas por deterioro en el valor de un activo individual se llevará a cabo por medio de la aplicación de los criterios técnicos que a continuación se detallan:

a) Para aquellos activos que se adoptara el modelo de costo para la medición posterior de sus activos individuales, y a la vez, se determina que dichos activos han recuperado total o parcialmente su valor, las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en periodos anteriores serán reversadas debitando la estimación por deterioro acumulado del valor en el estado de situación financiera y acreditando directamente en el estado de resultados integral del periodo en el cual han tenido lugar.

b) Para aquellos activos que se adoptara el modelo de revaluación para la medición posterior de sus activos individuales, y a la vez, se determina que dichos activos han recuperado total o parcialmente su valor, las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en periodos anteriores serán reversadas debitando la estimación por deterioro acumulado del valor en el estado de situación financiera y acreditando el superávit por revaluación en el estado de situación financiera.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reversa a través del estado de resultados integral o del estado de cambios en el patrimonio, según sea el caso.

d) <u>Otras cuentas por cobrar</u>

Después de su reconocimiento inicial, las otras cuentas por cobrar se registran al costo amortizado. Los intereses se registran en la partida de ingresos de actividades ordinarias sobre la base de los plazos otorgados y acordados con los deudores.

e) <u>Inmuebles, mobiliario y equipo</u>

- ***Activos propios***

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición o construcción neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

El Sistema de Banca para el Desarrollo utilizará como unidad de medición para los elementos de activo de propiedad, planta y equipo, aquel que su costo sea igual o mayor al 25% del salario base del artículo 2º de la ley N.º 7337 o en su defecto, el indicado por el Ministerio de Hacienda en el Reglamento a Ley del Impuesto sobre la Renta.

Las revaluaciones se harán cada 5 años para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa. El monto incremental que se deriva del proceso de revaluación de los activos de propiedades, planta y equipo, será reconocido directamente en el otro resultado integral y, en consecuencia, acumulado en el patrimonio de la entidad bajo el encabezado de superávit por revaluación. Si se revalúa un elemento de propiedades, planta y equipo, se revaluarán también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.

- ***Activos arrendados***

Los arrendamientos en donde la Secretaría Técnica asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios del bien arrendado son clasificados como arrendamientos financieros.

En la fecha de comienzo, Secretaría Técnica reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento. Medirá el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el SBD utilizará la tasa incremental por préstamos del SBD.

- ***Desembolsos posteriores***

Los desembolsos incurridos para reponer un componente de inmuebles, mobiliario y equipo que son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores sólo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

- ***Depreciación y amortización***

La depreciación y amortización se cargan al estado de resultados integral, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como se presenta a continuación y de acuerdo con el Anexo N°2 del Reglamento de la Ley de Impuesto sobre la Renta:

	Tasa Depreciación	Vida útil estimada
Mobiliario de Oficina	10%	10 años
Mobiliario y Equipo varios	10%	10 años
Equipo y programas de cómputo	20%	5 años

f) <u>Activos intangibles</u>

- *Otros activos intangibles*

Los otros activos intangibles adquiridos por el SBD se registran al costo de adquisición o de generación interna.
Son parte del costo de un activo de este tipo los gastos financieros, siempre y cuando se pueda hacer una asociación directa y precisa entre los mecanismos de financiamiento que dan origen a los gastos financieros y la adquisición y preparación para su uso previsto.
El reconocimiento de los costos en el importe en libros de un activo intangible finalizará cuando el activo se encuentre en el lugar y condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la administración.

- ***Amortización***

La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados.

En SBD, la determinación de las vidas útiles se realiza de la siguiente manera:

1) Software: al efectuar la adquisición del software, la administración determina la vida útil, en base a datos de la industria en donde se ha considerado un rango de 5 años.

2) Patentes, marcas registradas y otros derechos: son determinadas de acuerdo con el período de vigencia legal. En caso de no haberse definido, la licencia no se debe amortizar.

3) Licencias de programas informáticos: la administración determinará la vida útil de los mismos, en función de los contratos de licencias respectivos.

g) <u>Deterioro de activos no financieros</u>

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en el resultado del periodo, a menos que el activo se contabilice por su valor revaluado. Cualquier pérdida por deterioro del valor, en los activos revaluados, se tratará como un decremento de la revaluación efectuada.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

h) Cuentas por pagar y otros pasivos

Las cuentas por pagar y los préstamos recibidos de instituciones financieras, se reconocen inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Posteriormente, SBD los reconocerá a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce aplicando el método de interés efectivo.

A excepción de:
Los contratos de garantía financiera (Cartas de Crédito). Después del reconocimiento inicial, SBD los medirá posteriormente por el mayor de:

i. el importe de la corrección de valor por pérdidas determinada de acuerdo con lo determinado en el Deterioro de valor.
ii. el importe reconocido inicialmente, menos, en su caso, el importe acumulado de ingresos reconocidos de acuerdo con los principios de la NIIF 15.

i) <u>Provisiones</u>

Una provisión es reconocida en el balance general cuando SBD adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados integral.

Para ejemplificar como SBD analizará la evidencia disponible para realizar sus provisiones, estimaciones y/o revelaciones en sus estados financieros por sucesos futuros, lo hará considerando lo siguiente:

Análisis de la evidencia disponible	Calificación
Probabilidad de existencia de la obligación actual mayor que la probabilidad de la no existencia de la obligación actual: **PROBABLE**	Si la estimación es fiable se reconocerá una provisión, y, si no es fiable, la estimación se revelará en notas a los Estados Financieros.
Probabilidad de existencia de la obligación actual menor que la posibilidad de la no existencia de la obligación actual: **POSIBLE**	No se reconocerá una provisión. Se informa en nota a los Estados Financieros.
Probabilidad de existencia de la obligación actual es remota: **REMOTA**	No se reconocerá una provisión, y tampoco se revela en notas a los Estados Financieros.

j) <u>Beneficios a empleados</u>

- ***Beneficios por despido o terminación***

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

Al 31 de enero, el monto del auxilio de cesantía está incluido en la cuenta contable de provisiones , el cual cubre la necesidad de provisión requerida por la normativa vigente a esas fechas.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La Secretaría Técnica sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo (ASEBANCA) para su administración y custodia, el 5,33% de los salarios pagados a funcionarios que se encuentran asociados, el cual es registrado como gasto del período en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Régimen de Pensiones Complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

- ***Beneficios a empleados a corto plazo***

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. SBD registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. SBD tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

Salario escolar

El salario escolar representa un porcentaje del salario de cada trabajador recibido durante todo el año y es pagadero en la segunda semana del mes de enero del período siguiente. El SBD registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

k) <u>Ingresos diferidos</u>

Se registran como diferidos los ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada por SBD que no corresponde reconocer como resultados del período, debido a que aún no se han devengado. Se reconocen a medida que se devengan, con crédito a la cuenta de ingresos que corresponda.

l) <u>Uso de estimaciones</u>

La preparación de los estados financieros separados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito, la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros y la determinación de las vidas útiles de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso.

m) Reconocimientos de ingresos y gastos

- ***Ingresos y gastos por intereses***

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral sobre la base de devengado. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

SBD tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 120 días; el producto financiero de estos créditos se registra en el momento de su cobro.

- ***Ingreso por honorarios y comisiones***

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta SBD, las cuales se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso de comisiones que son parte integral del rendimiento de la operación que le da origen, se difieren a lo largo del plazo de la operación y se amortizan utilizando el método de interés efectivo.

- ***Ingresos por cambio y arbitraje de divisas***

Los ingresos por cambio y arbitraje de divisas corresponden a ingresos por compra y venta de monedas, obteniéndose un ingreso por diferencias en tipos de cambio. Se reconocen en el estado de resultados integral en forma mensual por el acumulado de todas las diferencias de tipos de cambio por las compras y ventas realizadas durante el mes.

n) Operaciones entre Fondos

Actualmente el Sistema de Banca para el Desarrollo, traslada el 1.5% de los Recursos del Fonade como Capital de Trabajo para la Secretaría Técnica.

Adicionalmente, el traslado del FONADE a la Secretaría Técnica significó un aumento en el ámbito de su operación y adaptar sus operaciones a las nuevas exigencias asumidas. Estas responsabilidades generan un costo, que se cobra como un cobro administrativo al FONADE.

SBD, realiza a su vez, una distribución porcentual de gastos por los departamentos relacionados con la Secretaría Técnica, para que se asignen como gastos solo lo relacionado con la operación de ésta.

3) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósito de conciliación con el estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo, se detallan a continuación:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Disponibilidades	₡	185 435 047	5 999 402
	₡	185 435 047	5 999 402

El siguiente es el detalle de las disponibilidades:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Caja chica y tarjetas	₡	1 988 000,00	1 988 000,00
Cuenta corriente en el B.C.C.R.		6 453	6 105
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales		183 440 595	4 005 297
	₡	185 435 047	5 999 402

4) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Instrumentos financieros de entidades financieras del país	¢	1 804 143 327	1 376 869 583

5) Cuentas y comisiones por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se detallan como sigue:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Comisiones por cobrar	¢	-	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (a)		894 147 748	675 710 528
Otras cuentas por cobrar (b)		4 157 496 168	82 768
	¢	5 051 643 916	675 793 296

(a) Al 31 de diciembre del 2021 la cuenta por cobrar entre partes relacionadas es por motivo de los traslados que el FONADE realiza a la Secretaría por los gastos incurridos por el Fondo durante este mes.

(b) Corresponde al 1.5% que el FONADE le transfiere anualmente para el capital de trabajo de la Secretaría Técnica. Art.17.

6) Propiedades, mobiliario y equipo, neto

Los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

	Diciembre 2021				
	Equipos y Mobiliario	Equipos de computación	Vehículos	Activo por derecho de uso	Total
Costo:					
Saldo al inicio de mes de enero de 2021	223 336 331	145 706 036	115 079 834	0	484 122 201
Adiciones	1 715 722	50 178 449	0	1 209 182 798	1 261 076 969
Saldo al final de diciembre 2021	225 052 053	195 884 485	115 079 834	1 209 182 798	1 745 199 170
Depreciación:					
Saldo al inicio de mes de enero de 2021	(117 802 257)	(70 045 033)	(57,061,777)	0	(244 909 067)
Adiciones	(25 989 506)	(15 503 321)	(11 451 052)	(204 368 923)	(257 312 802)
Saldo al final de diciembre 2021	(143 791 763)	(85 548 354)	(68 512 829)	(204 368 923)	(297 852 945)
Reclasificaciones					
Saldo al final de diciembre 2021	¢ 81 260 290	110 336 131	46 567 004	1 004 813 875	1 242 977 300

7) Otros activos

El detalle de Otros Activos se detalla como sigue:

	diciembre 2021	diciembre 2020
Gastos pagados por Anticipado:		
Póliza de Seguro pagada por anticipado (1)	1 309 206	2 997 650
Otros gastos pagados por anticipado (2)	102 213 555	205 783 304
	¢ **103 522 761**	¢ **208 780 954**
Activos Intangibles:		
Software (3)	¢ 1 306 120 936	¢ 927 416 285
	¢ **1 306 120 936**	¢ **927 416 285**
Otros Activos Restringidos:		
Depósitos en Garantía (4)	¢ 4 554 314	¢ 4 554 314
	4 554 314	4 554 314
	¢ 1,414,198,011	1 140 751 553

(1) Este registro corresponde a los seguros cancelados ante el INS por concepto de Póliza de Riesgos del Trabajo y a las pólizas de vehículos y responsabilidad civil. Estos activos se amortizan en un plazo entre seis meses y un año.

(2) Este monto corresponde a las licencias anuales adquiridas por la Dirección de TI. Esta cuenta está en proceso de revisión para los ajustes correspondiente.

(3) Este monto corresponde a los software y programas que se utilizan en el SBD, o software en desarrollo.

(4) El depósito en garantía es producto del alquiler de las oficinas, el mismo se encuentra a favor de Improsa.

8) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas, se detallan como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Depósitos previos recibidos por garantías de cumplimiento	63 876 258	64 163 726
Acreedores por adquisición de bienes y servicios MN	2 873 393	
Aportaciones patronales por pagar MN	43 472 738	44 320 962
Impuestos retenidos a empleados por pagar MN	20 339 100	
Impuestos retenidos a Proveedores - Débitos por conciliar	23 440 538	36 365 264
Obligaciones por activos por derecho de uso en arrendamiento (1)	1 052 094 847	0
	¢ 1 223 559 829	162 524 039

Provisiones

Las provisiones, se detallan como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Aguinaldo acumulado por pagar MN	14 809 439	13 936 079
Salario escolar acumulado por pagar MN	124 619 753	143 943 311
Provisión Cesantía	81 032 246	84 645 800
	220 461 438	242 525 190

(1) Corresponde a las obligaciones por arrendamiento del edificio. Al 31 de diciembre de 2021 existen obligaciones con entidades por ¢1 052 094 847 correspondiente a los arrendamientos financieros que se mantienen actualmente. A continuación, se detallan:

Año		Pago	Intereses	Amortización al principal	Saldo
2021	US$	388 115	134 555	253 560	1 726 986
2022		398 478	115 308	283 169	1 443 817
2023		409 117	93 846	315 271	1 128 546
2024		420 040	69 981	350 060	778 487
2025		431 255	43 513	387 742	390 744
2026		404 971	14 227	390 744	0
	US$	**2 451 976**	**471 430**	**1 980 546**	

La Secretaría Técnica mantiene un contrato de arrendamiento de las oficinas actuales por un período de siete años y seis meses a partir del 1 de diciembre de 2018.

Una estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

1 año	US$	398 478
2 años		409 117
3 años		420 040
4 años		431 255
		404 971
	US$	2 063 861

9) Patrimonio

(a) Aportaciones

Las aportaciones del SBD está conformado de la siguiente manera:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Capital inicial (1)	¢	35 563 040	35 563 040
Aportaciones patrimoniales FONADE (2)		8 485 933 358	3 507 542 158
	¢	8 521 496 398	3 543 105 198

(1) El monto registrado a la fecha de corte es por la suma de ¢35.563.040,00 mismo que se origina por el traslado de activos por parte del Fideicomiso MAG-PIPA BANCREDITO según las disposiciones de la Ley N°8634.

(2) Corresponde al traslado del 1.5% del Patrimonio del FONADE a la Secretaría Técnica, para la administración y operación del periodo 2021.

10) Ingresos por instrumentos financieros

Al 31 de diciembre 2021 los ingresos por instrumentos financieros se detallan como sigue

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Disponibilidades:			
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país		81	62
		81	62
Instrumentos financieros:			
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar		37 290 720	63 868 475
	¢	37 290 801	63 868 537

11) Otros gastos financieros

Al 31 de diciembre 2021 la partida de otros gastos financieros se detalla como sigue:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Pérdidas por diferencial cambiario	¢	24 514 410	1 523 675
Gasto por intereses		83 282 140	0
	¢	107 796 550	1 523 675

12) Otros ingresos operativos diversos y otros ingresos operativos

Al 31 de diciembre 2021 la partida muestra el siguiente detalle:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Comisión de administración (1)	¢	3 274 953 370	2 432 183 107
Traslados de capital de trabajo (2)		2 992 090 688	0
Otros ingresos		989 341	0
Ingresos por diferencial cambiario		504 590	549 973
	¢	6 268 537 989	2 432 733 080

(1) Corresponde a la comisión por la administración del Fonade correspondiente principalmente al costo de la administración, servicios, servicios administrativos.

(2) Dado el comportamiento que tenía la cuenta de resultados para el cierre del año, se procedió a trasladar de la cuenta patrimonial Traslado Capital de Trabajo el monto de ¢2 992 090 688 a la cuenta de ingresos. De conformidad con lo establecido en la Ley Nº 8634 Ley Sistema de Banca para el Desarrollo, en el artículo 17.- "Recursos para la administración y operación", el Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo queda facultado para destinar, anualmente, hasta uno y medio por ciento (1,5%) de los recursos del Fonade para cubrir los gastos administrativos y operativos. De igual forma, con estos recursos se deberán cubrir los gastos e inversiones asociados con el proceso de regionalización de los recursos del SBD, de acuerdo con lo establecido en el artículo 29 de esta ley.

Para el periodo 2019 la Secretaría calculó un traslado de los ingresos correspondiente al 1,5% en ¢3 462 559 863 el cual se visualiza en el presupuesto ordinario 2020 que se envió a la Contraloría General de la República.

En el periodo 2020 se registró el traslado por el monto final el cual ascendió a ¢3 507 542 157, dicho monto se contabilizó en la cuenta patrimonial de aportes. Cabe mencionar que el aporte fue mayor debido a que los Recursos del FONADE en su conjunto dio un mayor resultado.

En ese periodo no se tenía la metodología de registrar el capital de trabajo, sino que únicamente se registraba el aporte, al no registrarse el capital de trabajo esto provocó que los ingresos no cubrieran los gastos ejecutados en el periodo, reflejando un perdida en el estado de resultados.

Para el periodo 2021 se hizo el cambio de metodología (registrando capital de trabajo) y en el 2020 no se procedió a realizar ajuste porque el efecto se encontraba ya en el patrimonio.

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Sueldos para cargos fijos MN	¢	1 726 851 691	1 752 287 029
Tiempo extraordinario MN		2 528 311	1 104 778
Decimotercer mes MN		156 157 176	163 680 589
Salario escolar MN		129 133 902	145 891 967
Vacaciones MN		1 161 938	0
Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social MN		272 348 949	270 667 489
Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social MN		9 388 658	9 341 537
Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje MN		28 166 048	28 024 503
Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares MN		93 886 230	93 414 654
Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal MN		9 388 658	9 341 537
Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias MN		54 313 209	30 529 402
Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral MN		30 183 826	53 543 478
Contribución Patronal a fondos administrados por entes Privados MN		84 251 147	81 573 568
	¢	2 597 759 743	2 639 400 531

13) Otros gastos operativos

Al 31 de diciembre 2021 los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Otros impuestos pagados en el país	¢	407 338 893	116 506 183
Otros gastos operativos varios		100 632	0
	¢	407 439 525	116 506 183

14) Gastos de personal

Al 31 de diciembre 2021 los gastos de personal se detallan como sigue:

15) Otros gastos de administración

Al 31 de diciembre los otros gastos de administración se detallan como sigue:

		Diciembre 2021	Diciembre 2020
Servicios (1)	¢	2,937,686,552	2 329 427 262
Materiales y Suministros (2)		7 375 080	10 217 032
Transferencias corrientes del Sector Público		0	38 547 839
	¢	2 945 061 632	2 378 192 133

(1) Se detalla los gastos que son incorporados dentro de la partida de servicios

		Diciembre. 2021	Diciembre 2020
Alquiler de edificios, locales y terrenos	¢	17 414 552	271 628 640
Gasto por intereses por arrendamiento de Edificio		204 368 924	0
Alquiler de equipo de cómputo		27 418 456	160 422 980
Servicio de agua y alcantarillado		3 319 994	2 404 904
Servicio de energía eléctrica		9 802 995	10 404 410
Servicio de telecomunicaciones		25 204 388	20 819 103
Servicios de ingeniería y arquitectura		9 526 587	0
Información		5 506 197	558 551
Publicidad y propaganda		162 011 229	122 320 696
Impresión, encuadernación y otros		124 513	115 927
Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales		4 471 738	3 891 119
Servicios de tecnologías de información		1 153 429 361	182 983 934
Servicios jurídicos		36 348 225	35 806 435
Servicios en ciencias económicas y sociales		472 520 024	582 328 478
Servicios informáticos		2 820 180	19 166 541
Servicios generales		16 292 203	16 206 597
Otros servicios de gestión y apoyo		5 075 024	100 793 177
Transporte dentro del país		71 354	70 205
Viáticos dentro del país		434 798	467 215
Transporte en el exterior		0	4 054 243
Viáticos en el exterior		0	7 077 265
Seguros		12 876 662	11 950 867
Actividades de capacitación		34 083 902	58 912 982
Actividades protocolarias y sociales		9 028 813	5 824 388
Mantenimiento de edificios, locales y terrenos		3 450 598	9 330 103
Mantenimiento de instalaciones y otras obras		769 374	842 670
Mantenimiento y reparación de equipo de transporte		2 792 070	815 684
Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina		3 801 511	6 812 298
Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas		173 035 289	105 789 950
Depreciación de vehículos		11 451 053	11 484 262
Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos		41 492 827	40 854 872
Amortización de software		488 743 711	535 288 766
	¢	**2 937 686 552**	**2 329 427 262**

(2) Se detalla los gastos que son incorporados dentro de la partida de materiales y suministros

	Diciembre. 2021	Diciembre. 2020
Combustibles y lubricantes MN	1 902 656	1 568 389
Tintas, pinturas y diluyentes MN	381 069	375 641
Alimentos y bebidas MN	127 564	1 345 008
Materiales y productos metálicos MN	5 717	6 300
Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo MN	163 106	1 409 294
Herramientas e instrumentos MN	261 328	283 367
Repuestos y accesorios MN	101 681	
Útiles y materiales de oficina y cómputo MN	429 358	433 740
Productos de papel, cartón e impresos MN	1 448 263	1 192 739
Textiles y vestuario MN	811 000	377 101
Útiles y materiales de limpieza MN	121 186	1 765 431
Útiles y materiales de resguardo y seguridad MN	272 163	590 819
Útiles y materiales de cocina y comedor MN	131 845	82 273
Otros útiles, materiales y suministros diversos MN	1 218 145	786 929
	7 375 080	10 217 032

16) Autorización de los estados financieros

Los estados financieros fueron conocidos por el Consejo Rector del sistema de Banca para el Desarrollo en la Sesión Ordinaria 02-2022 celebrada el 26 de enero del 2022.

SECRETARIA TECNICA DEL SBD

Ajustes de auditoría
al 31 de diciembre del 2021
(En colones sin céntimos)

Asientos 2021

		Débitos	Créditos
1			
Activo por derecho de uso - Edificio	¢	1,209,182,798.47	
Pasivo por arrendamiento - Edificio			1,209,182,798.47
		1,209,182,798.47	**1,209,182,798.47**

Para el reconocimiento incial del arrendamiento según NIIF 16

2			
Gasto por depreciación del activo por derecho de uso - Edificio		204,368,923.68	
Depreciación del activo por derecho de uso - Edificio			204,368,923.68
		204,368,923.68	**204,368,923.68**

Para el reconocimiento de la depreciación del activo por derecho de uso según NIIF 16

3			
Gasto por intereses por arrendamiento de Edificio		83,282,139.86	
Pasivo por arrendamiento - Edificio		157,087,951.30	
Gasto por alquiler de Edificio			240,370,091.16
		240,370,091.16	**240,370,091.16**

Para el reconocimiento y reclasificación de los pagos por arrendamiento del periodo 2021

4			
Ajuste por implementación de NIIF 16		4,634,326.84	
Gasto por alquiler de Edificio			4,634,326.84
		4,634,326.84	**4,634,326.84**

Para reclasificar gasto de alquiler como efecto de la implementación de NIIF 16

5			
Gasto por alquiler de Edificio		23,926,406	
Gasto de servicios TI			23,926,406
		23,926,406.00	**23,926,406.00**

Para reclasificar gasto contabilizado en cuenta incorrecta

6			
Software en desarrollo		777,692,324	
Servicios de tecnologías de información MN			777,692,324
		777,692,324.00	**777,692,324.00**

Para aplicar la capitalización de software que se registró contra resultados (SAP Crédito, modulos Odoo)

7			
Activos intangíbles		20,262,846	
Gasto por amortización de software		2,814,284	
Servicios de tecnologías de información MN			20,262,846
Amortización de software acumulado			2,814,284
		23,077,130.19	**23,077,130.19**

Para la capitalización del software de avales que fue reconocido como gasto y que entró en producción en agosto de 2022