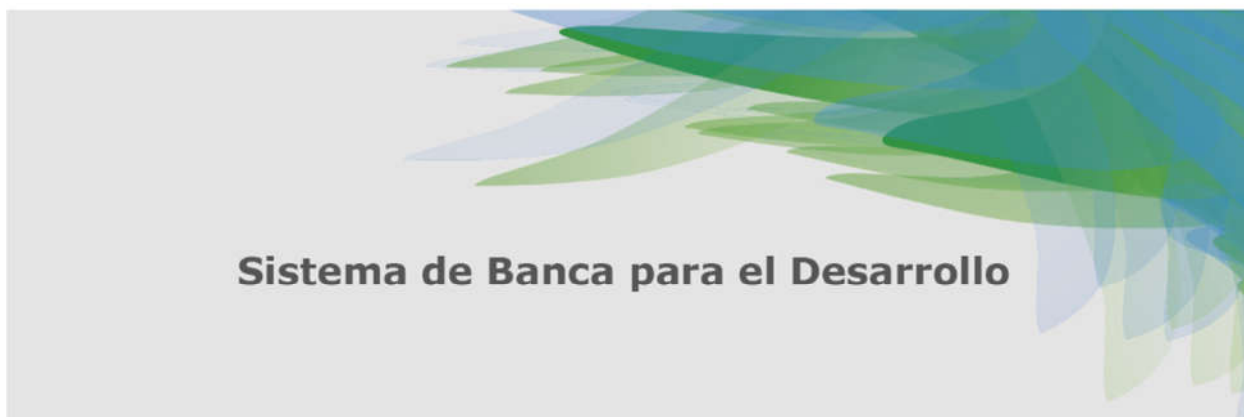
	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------



# Estados Financieros y opinión del Contador Público Autorizado

**Al 31 de Diciembre de 2021 -2022**

**Secretaría Técnica del SBD**

# Sistema de Banca para el Desarrollo



CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA  
DE BANCA PARA EL DESARROLLO  
Secretaría Técnica del SBD

## Índice de contenido

	<b>Cuadro</b>	<b>Página</b>
Opinión de los auditores independientes		1
Estado de situación financiera		4
Estado de resultados integrales		5
Estado de cambios en el patrimonio, neto		6
Estado de flujo de efectivo		7
Notas a los estados financieros		8

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 2022, 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 2022, 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.

## **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 incorrección 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 2022 se extiende hasta el 12 de abril de 2023. 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.

San José, Costa Rica  
12 de abril de 2023

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

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:  
3007558723  
Dirigido a:  
Consejo Rector del Sistema de  
Banca para el Desarrollo  
Fecha:  
11-05-2023 09:57:47 AM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría  
Timbre de €1000 de la Ley  
6663 adherido y cancelado en  
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-5271

SECRETARIA TECNICA DEL SBD  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 Al 31 de diciembre del 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2021)  
 (En colones sin céntimos)



	Notas	2022	2021
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3</b>	<b>¢ 231,153,996</b>	<b>185,435,047</b>
Efectivo		1,988,000	1,988,000
Depósitos a la vista en el BCCR		0	6,453
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		229,165,996	183,440,595
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>4</b>	<b>3,637,729,127</b>	<b>1,804,143,327</b>
Inversiones mantenidas para negociar		3,637,729,127	1,804,143,327
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>4,839,038,899</b>	<b>5,051,643,916</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		4,805,301,442	5,051,643,916
Productos por cobrar		33,340,326	0
Otras cuentas por cobrar		397,130	0
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>6</b>	<b>967,653,410</b>	<b>1,242,977,300</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7</b>	<b>449,886,353</b>	<b>1,414,198,011</b>
Gastos pagados por anticipado		220,555,347	103,522,761
Activos Intangibles		224,776,692	1,306,120,936
Otros activos restringidos		4,554,314	4,554,314
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b><u>10,125,461,784</u></b>	<b><u>9,698,397,601</u></b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVO</u></b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>8</b>	<b>1,371,656,802</b>	<b>1,444,021,267</b>
Cuentas y comisiones por pagar diversas		271,575,300	171,464,982
Obligaciones por activos por derecho de uso		868,143,252	1,052,094,847
Provisiones		231,938,250	220,461,438
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b><u>1,371,656,802</u></b>	<b><u>1,444,021,267</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Aportaciones</b>	<b>9</b>	<b>10,010,618,972</b>	<b>8,521,496,398</b>
Aportaciones		10,010,618,972	8,521,496,398
<b>Ajustes al valor de los activos</b>		<b>(35,757,952)</b>	<b>0</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores)</b>		<b>(1,221,056,039)</b>	<b>(267,120,064)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>¢ 8,753,804,982</b>	<b>8,254,376,334</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ <u>10,125,461,784</u></b>	<b><u>9,698,397,601</u></b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>16</b>	<b>297,431,918</b>	<b>345,592,413</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>(297,431,918)</b>	<b>(345,592,413)</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Céd. 3007559723  
 CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE  
 BANCA PARA EL DESARROLLO  
 Atención:  
 Registro Profesional: 33848  
 Contador: ORTEGA OROZCO MARVIN  
 Estado de Situación Financiera  
 2023-05-11 08:38:00 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: 93-G97F1  
<https://timbres.contador.co.cr>

Marvin Ortega Orozco  
 Contador

Óscar Cásares R.  
 Director de Finanzas

SECRETARIA TECNICA DEL SBD  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2021)  
 (En colones sin céntimos)



	Notas	2022	2021
<b>Ingresos Financieros</b>			
Ingresos financieros por disponibilidades	10	3,064	81
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	10	144,290,137	37,290,720
Otros ingresos financieros diversos MN		5,210,561	4
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>149,503,763</b>	<b>37,290,805</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Pérdidas por diferencial cambiario	11	12,565,330	24,514,410
Otros gastos financieros		109,198,555	83,282,140
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>121,763,884</b>	<b>107,796,550</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>			
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>			
<b>Disminución de Provisiones</b>			
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>27,739,878</b>	<b>(70,505,745)</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Ingresos por bienes mantenidos para la venta		0	0
Otros ingresos operativos	12	3,769,791,381	6,268,537,989
<b>Transferencias Corrientes</b>		0	0
Transferencias corrientes		0	0
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>3,769,791,381</b>	<b>6,268,537,989</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Otros gastos operativos	13	47,765,300	407,439,525
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>47,765,300</b>	<b>407,439,525</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>3,722,026,081</b>	<b>5,861,098,464</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Remuneraciones	14	2,538,330,900	2,597,759,743
Servicios	15	1,267,270,971	2,937,686,552
Materiales y suministros		16,910,525	7,375,080
Transferencias corrientes		0	0
Gastos Generales		0	0
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>3,822,512,396</b>	<b>5,542,821,375</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>100,486,316</b>	<b>(318,277,089)</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>		<b>¢ (72,746,437)</b>	<b>247,771,344</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Marvin Ortega Orozco  
 Contador

Óscar Cásares R.  
 Director de Finanzas

Céd. 3007559723  
 CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE  
 BANCA PARA EL DESARROLLO

Atención:

Registro Profesional: 33949

Contador: ORTEGA OROZCO MARVIN

Estado de Resultados Integral

2023-05-11 08:38:09 -0600



VERIFICACION: 93rG97F1  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

SECRETARIA TECNICA DEL SBD  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Por periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)  
 (En colones sin céntimos)



**PATRIMONIO**

Concepto	Notas	Aportaciones	Transferencias de Capital	Ajuste al valor de los activos	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Resultados acumulados periodos anteriores	Cambios en Patrimonio Neto, Total
<b>Saldo inicial al 01 enero 2021</b>		¢ 3,543,105,198	0	0	(2,639,020,787)	2,129,493,328	3,033,577,739
<b>Variaciones del Ejercicio</b>							
Incorporaciones al Capital Aporte Recursos 1,5% (Artículo 17 Ley)		7,970,481,888	0	0	0	0	7,970,481,888
Traslado Capital de Trabajo		0	(2,992,090,688)	0	0	0	(2,992,090,688)
Revaluación de Inversiones		0	0	0	0	0	0
<b>Otros resultados integrales de Periodo</b>							
<b>Resultados Integrales Totales del Periodo</b>		0	0	0	2,886,792,131	(2,644,384,736)	242,407,394
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	12	<u>11,513,587,086</u>	<u>(2,992,090,688)</u>	<u>0</u>	<u>247,771,344</u>	<u>(514,891,408)</u>	<u>8,254,376,334</u>
<b>Variaciones del Ejercicio</b>							
Incorporaciones al Capital Aporte Recursos 1,5% (Artículo 17 Ley)		4,306,797,452	0	0	0	0	4,306,797,452
Traslado Capital de Trabajo		0	(2,817,674,878)	0	0	0	(2,817,674,878)
Revaluación de Inversiones		0	0	(35,757,952)	0	0	(35,757,952)
<b>Otros resultados integrales de Periodo</b>							
<b>Resultados Integrales Totales del Periodo</b>		0	0	0	(320,517,781)	(633,418,193)	(953,935,975)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	12	¢ <u>15,820,384,538</u>	<u>(5,809,765,566)</u>	<u>(35,757,952)</u>	<u>(72,746,437)</u>	<u>(1,148,309,601)</u>	<u>8,753,804,982</u>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Marvin Ortega Orozco  
Contador

Oscar Cásares R.  
Director de Finanzas

Céd. 3007559723  
CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE  
BANCA PARA EL DESARROLLO

Atención:

Registro Profesional: 33949

Contador: ORTEGA OROZCO MARVIN

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-05-11 08:38:13 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 93rG97F1  
<https://timbres.contador.co.cr>



SECRETARIA TECNICA DEL SBD  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2022**  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre del 2021)  
 (En colones sin céntimos)



	Notas	2022	2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	(72,746,438)	247,771,344
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>(247,771,344)</b>	<b>706,168,558</b>
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		(247,771,344)	706,168,558
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>4,480,378,331</b>	<b>(3,231,620,390)</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Cuentas y comisiones por Cobrar		4,552,742,795	(4,375,850,619)
Otros activos		0	105,258,192
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(72,364,464)	1,038,972,037
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		<b>(663,048,530)</b>	<b>(2,515,911,118)</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos financieros		(1,902,684,078)	(427,273,744)
Inmuebles, mobiliario, equipo		275,323,890	(1,056,708,045)
Intangibles		964,311,658	(1,031,929,329)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>(663,048,530)</b>	<b>(714,604,740)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Utilidad ejercicios anteriores</b>		(2,817,674,878)	4,978,391,201
Obligaciones Financieras		(633,418,193)	(5,363,950)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>(3,451,093,071)</b>	<b>4,973,027,251</b>
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>			
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>45,718,948</b>	<b>179,435,645</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>185,435,047</b>	<b>5,999,402</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	3 ¢	<b>231,153,996</b>	<b>185,435,047</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Marvin Ortega Orozco  
 Contador


Óscar Cásares R.  
 Director de Finanzas

Céd. 3007559723  
 CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE  
 BANCA PARA EL DESARROLLO  
 Atención:  
 Registro Profesional: 33949  
 Contador: ORTEGA OROZCO MARVIN  
 Estado de Flujos de Efectivo  
 2023-05-11 08:38:22 -0600



VERIFICACION: 93rG97F1  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

## 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.

	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------

## 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 2022, el tipo de cambio se estableció en ¢594,17 para compra y ¢601,99 para venta.


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

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos denominados en US dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta ₡601,99 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.

	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------

- **Inversiones en instrumentos financieros**

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.

	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------

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) Inversiones en instrumentos financieros**

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:

	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------

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) Otras cuentas por cobrar**

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) Inmuebles, mobiliario y equipo**

- ***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.

	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------

- **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 estimada	útil
Mobiliario de Oficina	10%	10 años	
Mobiliario y Equipo varios	10%	10 años	
Equipo y programas de cómputo	20%	5 años	

f) **Activos intangibles**

- **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.

	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------

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) Deterioro de activos no financieros**

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) Provisiones**

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.



	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

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: <b>PROBABLE</b>	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: <b>POSIBLE</b>	No se reconocerá una provisión. Se informa en nota a los Estados Financieros.
Probabilidad de existencia de la obligación actual es remota: <b>REMOTA</b>	No se reconocerá una provisión, y tampoco se revela en notas a los Estados Financieros.

**j) Beneficios a empleados**

• ***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 diciembre, 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.

	<p>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</p> <p>Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022) (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)</p>	<p>N-12-22</p>
---	--	----------------

### ***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) Ingresos diferidos**

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) Uso de estimaciones**

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.

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

- **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 2022	Diciembre 2021
Disponibilidades	₡ 231 153 996	185 435 047
	<b>₡ 231 153 996</b>	<b>185 435 047</b>

El siguiente es el detalle de las disponibilidades:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Caja chica y tarjetas	₡ 1 988 000,00	1 988 000,00
Cuenta corriente en el B.C.C.R.		6 453
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	229 165 996	183 440 595
	<b>₡ 231 153 996</b>	<b>185 435 047</b>

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

#### 4) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Instrumentos financieros de entidades financieras del país	₡ <b>3 637 729 127</b>	<b>1 804 143 327</b>


<u>Detalle de Instrumentos Financieros:</u>	Monto
Participaciones fondos inversión abiertos del país	262 226 404
Valor adquisición de instrumentos financieros del sector público no financiero del país	746 487 781
(Amortización prima sobre instrumentos financieros del sector público no financiero del país)	- 38 343 660
Ajuste por valuación de instrumentos financieros del sector público no financiero del país	- 16 212 779
Valor adquisición de instrumentos financieros en entidades financieras del país MN	2 150 890 063
(Amortización prima sobre instrumentos financieros en entidades financieras del país) MN	- 624 378
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en entidades financieras del país MN	- 16 837 575
Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector privado no financiero del país	550 248 601
(Amortización prima sobre instrumentos financieros en el sector privado no financiero del país)	- 98 917
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector privado no financiero del país	- 2 707 599
Valor de adquisición de instrumentos financieros restringidos por operaciones a plazo	13 249 928
(Estimación por deterioro para inversiones disponibles para la venta - Recursos propios) MN	- 10 548 745
	<b>3 637 729 127</b>

#### 5) Cuentas y comisiones por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (a)	₡ 4 805 301 442	5 051 643 916
Productos por cobrar (b)	33 340 326	0
Otras cuentas por cobrar (c)	397 130	0
	<b>₡ 532 241 447</b>	<b>5 051 643 916</b>

- (a) Al 31 de diciembre del 2022 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 el periodo.
- (b) Corresponde a los intereses por cobrar sobre la cartera de inversiones
- (c) Corresponde a cuentas por cobrar funcionarios.

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)	N-12-22
---	--	---------

## 6) Propiedades, mobiliario y equipo, neto

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


	Mobiliario y Equipo	Equipo de Computación	Vehículos	Activo por Derecho de Uso	Total
Costo al mes de diciembre 2021	225 052 053	195 884 485	115 079 834	1 209 182 798	1 745 199 169
(-) Depreciación Acumulada	- 143 791 763	- 85 548 354	- 68 512 829	- 204 368 923	- 502 221 869
<b>Valor en Libros diciembre 2021</b>	<b>81 260 290</b>	<b>110 336 131</b>	<b>46 567 004</b>	<b>1 004 813 875</b>	<b>1 242 977 300</b>
Costo al mes de diciembre 2022	122 866 848	259 797 573	115 079 834	1 209 182 798	1 706 927 053
(-) Depreciación Acumulada	- 61 911 836	- 189 336 648	- 79 287 313	- 408 737 847	- 739 273 643
<b>Valor en Libros diciembre 2022</b>	<b>60 955 012</b>	<b>70 460 925</b>	<b>35 792 521</b>	<b>800 444 951</b>	<b>967 653 410</b>

## 7) Otros activos

El detalle de Otros Activos se detalla como sigue:

	diciembre 2022	diciembre 2021
<u>Gastos pagados por Anticipado:</u>		
Póliza de Seguro pagada por anticipado (1)	2 918 367	1 309 206
Otros gastos pagados por anticipado (2)	217 636 981	102 213 555
	<b>¢ 220 555 347</b>	<b>¢ 103 522 761</b>
<u>Activos Intangibles:</u>		
Software (3)	¢ 224 776 692	¢ 1 306 120 936
	<b>¢ 445 332 039</b>	<b>¢ 1 409 643 697</b>
<u>Otros Activos Restringidos:</u>		
Depósitos en Garantía (4)	¢ 4 554 314	¢ 4 554 314
	4 554 314	4 554 314
	<b>¢ 449 886 353</b>	<b>¢ 1 414 198 011</b>

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

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

### 8) Otras cuentas por pagar diversas


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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Depósitos previos recibidos por garantías de cumplimiento	155 017 736	63 876 258
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios MN	31 263 154	2 873 393
Aportaciones patronales por pagar MN	35 850 635	43 472 738
Impuestos retenidos a empleados por pagar MN	14 088 738	20 339 100
Impuestos retenidos a Proveedores - Débitos por conciliar	14 333 500	23 440 538
Aportaciones laborales retenidas por pagar MN		
Salario escolar		
Aguinaldo por Pagar	19 568 500	17 442 955
Obligaciones por activos por derecho de uso en arrendamiento (1)	868 143 252	1 052 094 847
Cuentas por liquidar	1 453 037	20 000
	<b>₡ 1 139 718 553</b>	<b>1 223 559 829</b>

- (1) Corresponde a las obligaciones por arrendamiento del edificio. Al 31 de diciembre de 2022 existen obligaciones con entidades correspondiente a los arrendamientos financieros que se mantienen actualmente. A continuación, se detallan:

Año	Moneda	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	-
	US\$	<b>2 451 976</b>	<b>471 430</b>	<b>1 980 546</b>	

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

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> Notas a los EEEF diciembre de 2022 Al 31 de diciembre de 2022 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021) (En colones sin céntimos)	N-12-22
---	--	---------

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
		<b>2 063 861</b>

### **Provisiones**

Las provisiones, se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre. 2021
Aguinaldo acumulado por pagar MN	c 10 143 322	14 809 439
Salario escolar acumulado por pagar MN	140 762 682	124 619 753
Provisión Cesantía	81 032 246	81 032 246
	<b>c 231 938 250</b>	<b>220 461 438</b>


### **9) Patrimonio**

#### **(a) Aportaciones**

Las aportaciones del SBD está conformado de la siguiente manera:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Capital inicial (1)	c 35 563 040	35 563 040
Aportaciones patrimoniales FONADE (2)	9 975 055 932	8 485 933 358
	<b>c 10 010 618 972</b>	<b>8 521 496 398</b>

- (1) El monto registrado a la fecha de corte es por la suma de c\$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 2022, para este año se realizó un traslado por la suma de c\$2 817 674 878 hacia Capital de Trabajo. Aporte queda registrado en el mes de enero 2023.

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

## 10) Ingresos por instrumentos financieros

Al 31 de diciembre 2022 los ingresos por instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<i>Disponibilidades:</i>		
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	3 064	81
	3 064	81
<i>Instrumentos financieros:</i>		
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	120 715 614	37 290 720
	¢ <b>120.715 614</b>	<b>37 290 801</b>

## 11) Otros gastos financieros

Al 31 de diciembre 2022 la partida de otros gastos financieros se detalla como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Pérdidas por diferencial cambiario	¢ 12 565 330	24 514 410
Gasto por intereses arrendamiento	75 075 288	83 282 140
	¢ 87 640 618	107 796 550

## 12) Otros ingresos operativos diversos y otros ingresos operativos


Al 31 de diciembre 2022 la partida muestra el siguiente detalle:

		dic-22	dic-21
Comisión de administración (1)	¢	951 809 786	3 274 953 370
Traslados de capital de trabajo (2)		2 817 674 878	2 992 090 688
Otros ingresos		306 717	989 341
Ingreso por diferencial cambiario		5 210 561	504 590
	¢	<b>3 775 001 942</b>	<b>6 268 537 989</b>

- (1) Corresponde a la comisión por la administración del Fonade correspondiente principalmente al costo del recurso humano y servicios administrativos.
- (2) Traslado hacia el Capital de Trabajo para ST

Al 31 de diciembre 2022 se registra un ingreso por disminución de estimación en inversiones por la suma de ¢23 574 523.



	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

### 13) Otros gastos operativos

Al 31 de diciembre 2022 los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Otros impuestos pagados en el país	¢ 47 317 968	407 338 893
Otros gastos operativos varios	447 333	100 632
	<b>47 765 300</b>	<b>407 439 525</b>

Al 31 de diciembre 2022 se registra un gasto por estimación en inversiones por la suma de 47 317 968.

### 14) Gastos de personal


Al 31 de diciembre 2022 los gastos de personal se detallan como sigue:

	dic-22	dic-21
Sueldos para cargos fijos MN	¢ 1 701 675 112	1 726 851 691
Tiempo extraordinario MN	3 267 673	2 528 311
Decimotercer mes MN	151 953 001	156 157 176
Salario escolar MN	142 435 164	129 133 902
Vacaciones MN	3 554 818	1 161 938
Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social MN	247 637 171	272 348 949
Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social MN	8 539 039	9 388 658
Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje MN	25 617 702	28 166 048
Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares MN	85 392 125	93 886 230
Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal MN	8 539 039	9 388 658
Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias MN	51 235 627	54 313 209
Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral MN	25 617 702	30 183 826
Contribución Patronal a fondos administrados por entes Privados MN	82 866 727	84 251 147
	¢ 2 538 330 900	2 597 759 743

### 15) Otros gastos de administración


Al 31 de diciembre 2022 los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Servicios y gastos de infraestructura (1)	¢ 1 267 270 971	2 937 686 552
Materiales y Suministros (2)	16 910 525	7 375 080
	<b>1 284 181 497</b>	<b>2 945 061 632</b>

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

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

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
Alquiler de edificios, locales y terrenos MN	11 133 055	17 414 552
Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario MN	755 823	-
Alquiler de equipo de cómputo MN	11 233 224	27 418 456
Servicio de agua y alcantarillado MN	4 167 790	3 319 994
Servicio de energía eléctrica MN	11 595 420	9 802 995
Servicio de telecomunicaciones MN	18 127 717	25 204 388
Información MN	5 530 792	5 506 197
Publicidad y propaganda MN	41 774 951	162 011 229
Impresión, encuadernación y otros MN	445 563	124 513
Transporte de bienes MN	25 000	-
Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales MN	9 737 530	4 471 738
Servicios de tecnologías de información MN	352 880 940	1 153 429 361
Servicios jurídicos MN	51 439 758	36 348 225
Servicios de ingeniería y arquitectura MN	-	9 526 587
Servicios en ciencias económicas y sociales MN	290 611 257	472 520 024
Servicios informáticos MN	-	2 820 180
Servicios generales MN	15 892 236	16 292 203
Otros servicios de gestión y apoyo MN	17 958 644	5 075 024
Transporte dentro del país MN	152 847	71 354
Viáticos dentro del país MN	1 159 591	434 798
Transporte en el exterior MN	2 887 363	-
Viáticos en el exterior MN	3 407 000	-
Seguros MN	11 420 670	12 876 662
Actividades de capacitación MN	23 454 973	34 083 902
Actividades protocolarias y sociales MN	9 138 799	9 028 813
Mantenimiento de edificios, locales y terrenos MN	4 081 130	3 450 598
Mantenimiento de instalaciones y otras obras MN	-	769 374
Mantenimiento y reparación de equipo de transporte MN	392 326	2 792 070
Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina MN	4 833 189	3 801 511
Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de	27 168 781	173 035 289
Depreciación de vehículos MN	10 547 742	11 451 053
Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos	39 746 144	41 492 827
Amortización de software MN	81 201 794	488 743 711
	<b>1 062 902 048</b>	<b>2 733 317 628</b>
Gasto por intereses por arrendamiento de Edificio	204 368 924	204 368 924
	<b>1 267 270 971</b>	<b>2 937 686 552</b>

	<b>CONSEJO RECTOR DEL SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO</b> <b>Notas a los EEEF diciembre de 2022</b> <b>Al 31 de diciembre de 2022)</b> <b>(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)</b> <b>(En colones sin céntimos)</b>	N-12-22
---	---	---------

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

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
Combustibles y lubricantes MN	2 738 619	1 902 656
Productos farmacéuticos y medicinales	4 200	-
Tintas, pinturas y diluyentes MN	563 197	381 069
Alimentos y bebidas MN	8 318 804	127 564
Materiales y productos metálicos MN	-	5 717
Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo MN	528 719	163 106
Materiales y productos de vidrio MN	5 475	-
Herramientas e instrumentos MN	70 000	261 328
Repuestos y accesorios MN	88 405	101 681
Útiles y materiales de oficina y cómputo MN	536 247	429 358
Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	38 600	-
Productos de papel, cartón e impresos MN	372 711	1 448 263
Textiles y vestuario MN	1 552 970	811 000
Útiles y materiales de limpieza MN	108 181	121 186
Útiles y materiales de resguardo y seguridad MN	160 010	272 163
Útiles y materiales de cocina y comedor MN	98 404	131 845
Otros útiles, materiales y suministros diversos MN	1 725 983	1 218 145
	<b>16 910 525</b>	<b>7 375 080</b>

#### 16) Cuentas de orden

Garantías de Cumplimiento por la suma de 297 431 918.

#### 17) 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 01-2023 celebrada el 14 de febrero del 2023.