

Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica

**Estados financieros
y opinión de los auditores independientes**

Al 31 de diciembre de 2023
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)

Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica

Índice

	Página
Informe del contador público independiente	1
Estados financieros	
Estado de activos netos	4
Estado de resultados integrales	5
Estado de cambios en los activos netos	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

Al Consejo Directivo y Asociados
Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica (la Asociación), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados de excedentes, de variaciones en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Asociación al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio 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 Asociación 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 énfasis

Sin que afecte la opinión, la administración ha financiado las operaciones de la Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica Filial República Dominicana la cual está relacionada con la cuenta a cobrar a dicha entidad según los términos del convenio suscrito entre las partes, Por lo tanto, los presentes estados financieros deben ser leídos en conjunto con los estados financieros Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica Filial República Dominicana, ver notas 5, 9 y 21.

Sin que afecte nuestra opinión, hacemos referencia a que los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 presentan saldos y transacciones importantes con Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica Filial República Dominicana, que otras partes sin relación no emprenderían, las cuales se presentan en la nota 21.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo 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 NIIF y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Asociación 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 Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la Asociación 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 incorrección material, debida 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 NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones 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 NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la 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 Asociación.
- 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 Asociación 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 Asociación 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 fiel.

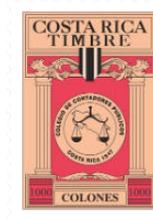
Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Asociación en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno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

Nuestra responsabilidad sobre este informe de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023 se extiende hasta el 11 de marzo de 2024. 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
11 de marzo de 2024

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa N° 2186
Pol. 0116 FID001004809 V.30-9-2024
Timbre Ley 6663 €1.000
Adherido al original

Nombre del CPA: FABIAN
ZAMORA AZOFEIFA
Carré: 2186
Cédula: 302870450
Nombre del Cliente:
Asociación Instituto de Normas
Técnicas de Costa Rica
Identificación del cliente:
3002067432
Dirigido a:
Asociación Instituto de Normas
Técnicas de Costa Rica
Fecha:
12-03-2024 03:57:39 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de €1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-10322

Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica
Estado de situación financiera
 Al 31 de diciembre de 2023
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
 (cifras en colones)

		2023	2022
Activo Corrientes	Notas		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	19,300,667	42,243,198
Inversión BN Fiduciaria	4	572,182,648	635,054,161
Cuentas por cobrar a clientes - neto	5	239,994,673	176,030,013
Otras cuentas por cobrar/y Funcionarios neto	5	594,094	1,393,933
Gastos pagados por adelantado	6	4,634,176	6,977,240
Documentos x Cobrar C.P. Neto	5 y 9	37,845,900	40,656,181
Total activo Corriente		874,552,158	902,354,726
Activo no Corrientes			
Propiedad, Planta y Equipo - costo	7	144,869,136	144,719,244
Depreciación Acumulada Propiedad, Planta	7	(137,923,423)	(136,152,045)
Activos derecho de Uso - costo	7	206,149,572	200,570,711
Depreciación Acumulada derecho Uso	7	(187,331,394)	(152,086,112)
Otros activos No Corrientes			
Activo Intangible	8	124,294,563	165,217,276
Depósitos en garantía	8	11,924,749	13,810,079
Documentos x Cobrar L.P. Neto	5 y 9	107,940,743	182,180,026
Total activo fijos no Corrientes		269,923,946	418,259,178
Total de activos		1,144,476,104	1,320,613,904
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar	10	178,200,574	114,868,031
Retenciones e impuestos por pagar	11	41,183,701	46,480,424
Gastos acumulados por pagar	12	45,549,662	12,953,775
Pasivo Arrendamiento Corto Plazo	13	17,593,441	26,183,897
Ingresos Diferidos Corto Plazo	14	22,315,399	11,796,309
Provisión Aguinaldos		5,658,022	6,208,133
Provisión de Vacaciones	15, 23	529,666	26,045,167
Total pasivo Corrientes		311,030,465	244,535,736
Pasivos no Corrientes			
Arrendamiento Financiero Largo Plazo	13	3,006,967	16,732,327
Total pasivo no Corrientes		3,006,967	16,732,327
Total pasivos		314,037,432	261,268,063
Patrimonio neto			
Excedentes acumulados		441,003,024	603,633,535
Retiros (Aumentos) Capital Fideicomiso		(27,289,580)	(27,289,580)
Conversión EEFF a NIIF		10,960,273	10,960,272
Diferencia Saldos Iniciales		0	(267,293)
Patrimonio Fiduciario		593,881,134	641,880,915
Excedente (pérdida) del período		(188,116,178)	(169,572,010)
Total Patrimonio	16	830,438,673	1,059,345,840
Total Pasivo y Patrimonio		1,144,476,104	1,320,613,904

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Céd. 300287432
 ASOCIACIÓN INSTITUTO DE
 NORMAS TÉCNICAS DE COSTA RICA
 INSTITUTO TECNOLÓGICO DE COSTA RICA
 INSTITUTO TECNOLÓGICO DE COSTA RICA
 Registro Profesional: 17126
 Contador: ORTIZ JARQUÍN
 GIOVANNI
 Estado de Situación Financiera
 2024-03-08 08:03:59 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: eC0k0FX
<https://timbre.com/verificador>

Lic. Giovanni Ortiz Jarquín
 Coordinador Financiero

Mauricio Céspedes Mirabelli
 Director Ejecutivo

Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica
Estado de Resultado Integral
 Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2023
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
 (cifras en colones)

		2023	2022
II-1 Ingresos			
Normalización	Notas	63,820,198	83,270,965
Formación		290,814,672	314,484,756
Información (Normas)		82,296,959	77,598,633
Servicios de Evaluación	17 y 18	1,509,615,865	1,677,938,154
Asistencia Técnica	17 y 18	52,781,170	0
Comunicación (Eventos)	17	14,912,769	0
Afiliaciones		5,435,547	6,026,946
Subvención		25,256,784	25,256,786
Total ingresos Actividades Ordinarias	17	2,044,933,964	2,184,576,238
II-2 Egresos			
Normalización		296,571,834	317,431,714
Formación		49,990,263	58,824,470
Servicios de Evaluación	17 y 18	242,306,644	307,093,734
Investigación y Desarrollo		79,368,578	71,668,328
Mercadeo y Comunicación		128,093,808	138,313,396
Servicios de Apoyo y Generales		671,981,027	706,754,104
Asistencia Técnica	17 y 18	104,830,281	0
Comercial		95,430,716	138,181,670
Operaciones		166,805,925	172,398,490
Técnico		300,125,397	347,451,872
Total Gastos Actividades Ordinarias	18	2,135,504,473	2,258,117,776
(Pérdida) excedente operativo		(90,570,509)	(73,541,538)
Ingresos y Gastos Financieros			
Ingresos Financieros Inteco	19	8,404,365	1,180
Ingresos Financieros Fideicomiso	19	46,561,155	66,655,092
Gastos Financieros Inteco		(30,864,065)	(53,879,879)
Gastos Financieros Fideicomiso	19	(63,358,905)	(73,863,884)
Total Ingresos y Gastos Financieros		(39,257,450)	(61,087,491)
Otros resultados Integrales			
a-b.) Diferencial Cambiaria (neto)	19	(58,288,219)	(39,340,435)
Ajuste NIIF Ingresos Periodos Pasados		0	4,397,454
II-3 Excedente (pérdida) periodo	19	(188,116,178)	(169,572,010)

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Céd. 3002087432
 ASOCIACION INSTITUTO DE
 NORMAS TECNICAS DE COSTA RICA
 Ciudad: San José, República de
 Costa Rica
 Registro Profesional: 17128
 Contador: ORTIZ JARDUEN
 GIOVANNY
 Estado de Resultados Integral
 2024-03-08 08:04:00 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: eCj0kTFX
<https://timbres.contador.co.cr>

Lic. Giovanni Ortiz Jarquín
 Coordinador Financiero

Mauricio Céspedes Mirabelli
 Director Ejecutivo

Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica
Estado de variaciones en el Patrimonio
 Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2023
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
 (cifras en colones)

Nota	- Fideicomiso -			- Inteco -			Total	
	Excedentes Acumulados Fideicomiso	Cambios en Patrimonio	Ajustes al Patrimonio Fideicomiso	Resultados Acumulados	Retiro - Aumento Capital del Fideicomiso	Resultado de período Actual		Efecto de la Conversión a NIIF
⁽¹⁾ Saldo al 31 de diciembre de 2021	368,101,690	298,486,763	(802,050)	580,783,076	(27,289,580)	22,850,460	10,960,272	1,253,090,631
Capitalización resultado del período 2021	0	0	0	22,850,460	0	(22,850,460)	0	0
Ajuste Valuaciones de instrumentos financieros	(4,621,884)	0	(19,283,604)	0	0	0	0	(23,905,488)
Ajustes Saldos iniciales	0	0	0	0	0	(267,293)	0	(267,293)
Resultado Integral de año	(7,208,792)	0	0	0	0	(162,363,218)	0	(169,572,010)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	356,271,014	298,486,763	(20,085,654)	603,633,535	(27,289,580)	(162,630,511)	10,960,272	1,059,345,840
Ajuste Valuaciones de instrumentos financieros	0	0	6,775,476	0	0	0	0	6,775,476
Retiro capital trabajo x pagar	0	(47,566,465)	0	0	0	0	0	(47,566,465)
Resultado Integral de año	(22,070,288)	0	0	0	0	(166,045,890)	0	(188,116,178)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	334,200,726	250,920,298	(13,310,178)	603,633,535	(27,289,580)	(328,676,401)	10,960,272	830,438,673

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Lic. Giovanni Ortiz Jarquín
 Coordinador Financiero

Mauricio Céspedes Mirabelli
 Director Ejecutivo

Ced. 3002087432
 ASOCIACION INSTITUTO DE
 NORMAS TECNICAS DE COSTA RICA
 Acredit. Asociacion Instituto de
 Normas Tecnicas de Costa Rica
 Registro Profesional: 11128
 Contador: ORTIZ JARQUIN
 GEOVANNY
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 2024-03-08 08:04:00-0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: eCj0k1FX
<https://timbres.confador.co.cr>

Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica
Estado de flujos de efectivo
 Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre de 2023
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
 (cifras en colones)

	2023	2022
Efectivo aportado por las operaciones		
Resultado neto del periodo	₡ (188,116,178)	(169,572,010)
Partidas que no requieren uso de efectivo:		
Depreciación / Amortizaciones	37,016,660	51,387,873
Estimación deterioro incobrabilidad	457,305	(10,671,905)
Ingresos por intereses	43,006,377	1,180
Total de efectivo aportado por operaciones	<u>(107,635,836)</u>	<u>(128,854,863)</u>
Efectivo usado en las operaciones:		
Aumento (disminución) en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar a clientes	(64,421,965)	236,135,745
Otras cuentas por cobrar	799,839	497,701
Gastos pagados por adelantado	2,343,063	(2,466,164)
Depósitos en Garantía	1,885,330	(1,639,291)
Documentos x Cobrar C.P. Neto	2,810,281	(40,656,181)
Documentos x Cobrar L.P. Neto	74,239,283	(182,180,026)
Pasivo por arrendamiento a Corto Plazo	(8,590,456)	2,925,662
Gastos acumulados x pagar	32,595,887	9,692,225
Cuentas por pagar	63,332,543	13,941,249
Retenciones por pagar	(5,296,724)	403,966
Beneficios a empleados	529,666	(11,559,000)
Provisiones	(550,111)	25,980,703
Gasto por Intereses	5,296,738	6,633,329
SubTotal	104,973,374	57,709,919
Intereses cobrados (ganados)	(43,006,377)	(1,180)
Intereses pagados	<u>(5,296,738)</u>	<u>(6,633,329)</u>
Total efectivo usado en operaciones	<u>(50,965,577)</u>	<u>(77,779,453)</u>
Flujos de efectivo en actividades de inversión:		
Inversiones en valores y depósitos	62,871,513	33,622,719
Cuentas por cobrar Filial	0	38,130,460
Inversiones en Intangibles	40,922,713	26,712,600
Activo derecho uso, Propiedad, Planta y Equipo	<u>(5,578,861)</u>	<u>(11,329,700)</u>
Efectivo proveniente de actividades de inversión	98,215,365	87,136,079
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:		
Documentos por pagar L. P.	0	0
Arrendamiento financiero L.P.	(13,725,360)	(15,540,063)
Aumento (disminución) patrimonial no requiere efectivo	(66,986,048)	(24,172,781)
Ingresos diferidos	10,519,089	(28,925,094)
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	<u>(70,192,319)</u>	<u>(68,637,938)</u>
Aumento (Disminución) en Caja y Bancos	(22,942,531)	(59,281,312)
Efectivo al inicio del periodo	42,243,198	101,524,509
Efectivo al final del periodo	<u>3 ₡ 19,300,667</u>	<u>42,243,198</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros.

Ced. 3002987432
 ASOCIACIÓN INSTITUTO DE
 NORMAS TÉCNICAS DE COSTA RICA
 Alister: Asociado Instituto de
 Normas Técnicas de Costa Rica
 Registro Profesional: 17128
 Contador: ORTIZ JARQUÍN
 SECIVARY
 Estado de Flujos de Efectivo
 2024-03-08 08:04:01 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: aCJ0MFx
<https://timbres.confador.co.cr>

Lic. Giovanni Ortiz Jarquín
 Coordinador Financiero

Mauricio Céspedes Mirabelli
 Director Ejecutivo

Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica

**Estados financieros
y opinión de los auditores independientes**

Al 31 de diciembre de 2023
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(cifras en colones sin céntimos)

Nota 1. Resumen de operaciones

Generalidades

La Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica es una asociación privada sin fines de lucro. Fue fundada en marzo de 1987 y en 1995 fue reconocida por Decreto Ejecutivo como el ente nacional de normalización.

El objetivo principal de la Asociación es contribuir con las empresas y entidades públicas, nacionales y extranjeras, para garantizar su productividad y la calidad de sus productos, así como coadyuvar en la protección del medio ambiente.

Los servicios que INTECO brinda a las empresas e instituciones son:

- a. La Normalización: como ente nacional de normativa, utiliza la normativa internacional para construir normas aplicables al país de forma tal que una actividad en particular sea científicamente ordenada. Esto aporta a la empresa seguridad, funcionalidad, economía y eficiencia.
- b. La Certificación: de procesos, productos y servicios en diferentes áreas.
- c. La Capacitación: al personal de las empresas e instituciones, en temas como normalización, gestión de calidad, medio ambiente, prevención de riesgos y otros.
- d. Centro de Información: departamento de INTECO que se encarga de proporcionar a las entidades que así lo requieran, de todo el material relacionado con normas nacionales e internacionales tipo ISO y otras de gran relevancia. Adicionalmente esta instancia atiende la cotización de normas, su venta, y la de publicaciones técnicas relacionadas con la materia.

La Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica, está domiciliada en San Pedro de Montes de Oca en San José, en los predios de la Universidad de Costa Rica.

Nota 2. Bases de contabilización

Resumen de principales políticas contables

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Una explicación de cómo la transición a las NIIF ha afectado la situación financiera reportada, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la Asociación.

Las políticas contables establecidas para la preparación de los estados financieros para el período anual terminado al 31 de diciembre son validadas por el Consejo Directivo.

a) Base de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de devengo y bajo la premisa de costo histórico, con excepción de las inversiones medidas al valor razonable con cambios en el patrimonio.

b) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se presentan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, que es la moneda funcional de INTECO. Toda la información es presentada en colones sin céntimos.

Aquellas cifras / transacciones en moneda extranjera son valorados al cierre del mes al tipo de cambio de venta según el Banco Central de Costa Rica, así lo señala la Ley 9635, adicionando párrafo segundo al artículo 5 de la ley 7092. Las ganancias y pérdidas cambiarias resultantes de las conversiones en partidas monetarias con cierres mensuales se reconocen en los estados de resultados.

Los rubros no monetarios no se convierten al tipo de cambio de cierre del periodo ya que los mismos son medidos al costo histórico, convertidos utilizando los tipos de cambio a la fecha de la operación, excepto por rubros no monetarios medidos a valor razonable, los cuales se convierten utilizando los tipos de cambio a la fecha en que se determinó dicho valor razonable (en colones costarricenses):

	31/12/2023	31/12/2022
Compra	519,21	594,17
Venta	526,88	601,99

c) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), requiere que la Administración realice juicios, estimaciones o supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los valores de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos relevantes utilizados son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

El criterio sobre pérdidas crediticias o su deterioro se utiliza en la creación de un estimado en base al análisis de antigüedad asignándoles un % a cada cadena, según lo estipulado en las políticas contables de la organización.

d) Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en la nota I.24) f) - Propiedad, planta y equipo.

e) Supuestos e incertidumbre en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que al no resultar como ha sido contemplado en estos estados financieros separados, puede tener un riesgo financiero significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas.

f) Medición de valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Asociación requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Asociación cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. La Administración tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3. Las variables significativas y los ajustes de valorización son revisados regularmente. Los asuntos de valoración significativos son informados a la Administración.

El equipo de valorización revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valoración evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las Normas NIIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Asociación utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1:** precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2:** datos diferentes a los precios cotizados en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3:** datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo pueden clasificarse en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable como el nivel más bajo de variables que es significativo para la medición total.

Políticas contables más significativas

Las políticas contables descritas a continuación han sido aplicadas de forma consistente por la Asociación en los períodos presentados en estos estados financieros.

A continuación, se incluye un índice de las políticas contables significativas cuyo detalle está disponible en las páginas siguientes:

- Moneda extranjera.
- Ingresos en actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.
- Reconocimiento de costos y gastos
- Beneficios a los empleados
- Ingresos y costos financieros
- Propiedad, planta y equipo
- Activo Intangible
- Instrumentos Financieros
- Deterioro del valor de los activos
- Provisiones
- Arrendamientos
- Medición del valor razonable

a) Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la Asociación en este caso colones costarricense a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de balance son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no monetarios que son valorizados al valor razonable en una moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que se midan en términos de costo histórico se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de transacción.

Las diferencias de conversión de moneda extranjera generalmente se reconocen en resultados.

b) Ingreso en actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

La Asociación reconoce sus ingresos de forma que la transferencia de los bienes o servicios prometidos a los clientes se muestre por un importe que refleje la contraprestación a la que la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios.

- Para lograr este principio, la Asociación debe seguir los siguientes pasos:
 - Paso 1: Identificar el contrato con un cliente.
 - Paso 2: Identificar las obligaciones del contrato.
 - Paso 3: Determinar el precio de la transacción.
 - Paso 4: Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato.
 - Paso 5: Contabilizar los ingresos cuando (o a medida que) la entidad satisfaga cada una de las obligaciones.

- Los contratos de la Asociación cumplen todas las condiciones siguientes:
 - El contrato tiene un carácter comercial (esto es, está previsto que el riesgo, el calendario o el importe de los futuros flujos de efectivo de la entidad varíen como resultado del contrato).
 - Las partes contratantes han aprobado el contrato.
 - La entidad puede identificar los derechos de cada parte sobre los bienes o servicios objeto de transferencia.
 - La entidad puede identificar las condiciones de pago de los bienes y servicios objeto de transferencia.
 - Las partes se comprometen a cumplir sus respectivas obligaciones y tienen la intención de hacer valer sus respectivos derechos contractuales.
 - Es probable que la entidad cobre la contraprestación a la que tiene derecho a cambio de los bienes o servicios que serán transferidos al cliente.

La Asociación dispone de criterios adecuados para medir el avance de la prestación de sus servicios.

De acuerdo con lo estipulado, se procede con el resumen general de los contratos con clientes:

Servicios prestados por la Dirección de Servicios de Evaluación

Representan la mayor parte de las ventas realizadas por la organización, e incluyen servicios como, Verificación de Gases Efecto Invernadero, Evaluación de Producto, Sistemas de Gestión, y otros. Estos contratos varían en fechas, montos y alcance. Sin embargo, en términos generales, INTECO se compromete en prácticamente la totalidad de estos, en cumplir al menos una de las siguientes etapas.

- Análisis documental y Pre-Evaluación
- Evaluación de cumplimiento
- Evaluaciones de Seguimiento
- Apertura de Expediente
- Declaración de Verificación
- Mantenimiento de la declaración
- Auditoría de Certificación y Toma de Muestras Iniciales
- Emisión, concesión, decisión, uso de marca
- Tres Visitas de Mantenimiento
- Auditoría de Mantenimiento / Renovación

Estos son facturados antes, o durante el proceso y de acuerdo con sus contratos, el dinero es devengado posterior a la facturación de este. A pesar de ser contratos a 3 años, cada proceso se factura y reconoce como ingreso de manera separada.

Para el caso de los servicios de capacitación, los cursos abiertos se facturan el primer día del curso. Para caso de cursos cerrados, los mismos son facturados el 100% antes de la finalización de este.

Los servicios comercializados por la dirección de Normalización son facturados en el momento de la venta de las normas y afiliaciones. Para los proyectos de normas o equivalencias, se factura contra etapa finalizada de acuerdo a la oferta aprobada.

Otros servicios como eventos se facturan contra inscripción y patrocinios contra acuerdo de contrato. Dicho contrato estipula ciertas condiciones que son posibles de ejecutar hasta cobrado el dinero, pues la utilización de este es para exposición de la marca antes, durante y después del evento.

c) Reconocimiento de gastos

Los gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren.

d) Beneficio a los empleados

La entidad únicamente otorga beneficios de corto plazo a sus trabajadores. Estos beneficios son reconocidos como gasto cuando se presta el servicio relacionado. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar, si la Asociación posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

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. La Asociación registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

Provisiones

Una provisión se reconoce si, como resultado de un suceso pasado, la Asociación tiene una obligación presente legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que se requiera un flujo de salida de beneficios económicos para cancelar la obligación.

Las provisiones se determinan descontando los flujos de efectivo futuros esperados usando una tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones correspondientes al valor temporal del dinero que el mercado esté haciendo, así como el riesgo específico del pasivo correspondiente. La reversión del descuento se reconoce como costo financiero.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que, por cada cincuenta semanas laboradas, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones.

La Asociación tiene la política de registrar una provisión por este concepto.

La legislación en su artículo 156 del Código de Trabajo en su párrafo final insta al patrono por que se asegure de que el funcionario “goce”, y salvo condiciones muy especiales le sea retribuido económicamente en caso de cese laboral, sea una labor ocasional o en circunstancias muy especiales.

La NIC 19, establece la creación de una provisión en caso de una salida de recurso económico presente por un suceso pasado.

Beneficios de despido o terminación

De conformidad con la legislación costarricense, se requiere el 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 la tabla establecida, con un máximo de 8 años.

Estos importes no se contabilizan.

e) Ingresos Financieros y Costos financieros

Los ingresos y gastos financieros de la Asociación incluyen lo siguiente:

- i.** Ingresos (Gastos) por intereses;
- ii.** Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio derivadas de la conversión de activos y pasivos financieros
- iii.** Ingresos (Gasto) por Negociación de Instrumentos Financieros
- iv.** Gastos por Comisiones.

El ingreso o gasto por intereses es reconocido usando el método del interés efectivo.

f) **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

Los elementos de Propiedad Planta y equipo son valorados al costo, menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro.

El importe atribuido a los Activos por derecho de uso se relaciona con la determinación de su reconocimiento inicial según NIIF 16.

El importe atribuido a los bienes por derecho de uso inherentes a un convenio de subvención se determinó mediante un avalúo.

Si partes significativas de un elemento de propiedad, planta y equipo tienen una vida útil distinta, se contabilizan como elementos separados.

Cualquier ganancia o pérdida procedente de la disposición de un elemento de propiedad, planta, mobiliario y equipo se reconoce en resultados.

Costos posteriores

Los desembolsos posteriores se capitalizan solo si es probable que la Asociación reciba los beneficios económicos futuros asociados con los costos.

Las reparaciones y mantenimiento continuo se registran como gasto en los resultados según se incurren.

Depreciación

La depreciación se calcula para distribuir el costo de los elementos de propiedad, planta y equipo menos sus valores residuales estimados usando el método lineal durante sus vidas útiles estimadas, y por lo general se reconoce en resultados. Los activos arrendados se deprecian de acuerdo con la vida útil establecida en los contratos a menos que exista certeza razonable de que la Asociación obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento. El terreno no se deprecia.

Las vidas útiles estimadas de los inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo son las siguientes:

Mobiliario y equipo de Oficina	10 años
Equipo de Cómputo	5 años
Equipo electrónico especializado	5 años
Edificios en propiedad ajena	10 años
Activos por derecho de Uso subvencionado	5 años

Los métodos de depreciación, las vidas útiles y los valores residuales se revisan cada fecha de balance y se ajustarán en caso de ser necesario.

g) Activos Intangibles

Reconocimiento y medición

La Asociación mantiene como activos intangibles saldos diferidos por concepto de proyectos en desarrollo de activos productivos. Los bienes no se encuentran finalizados.

Su costo se amortizará por el método lineal durante sus vidas útiles estimadas a partir de la fecha de su utilización y por lo general se reconocerá en resultados.

Costos posteriores

Los desembolsos posteriores son capitalizados solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo los desembolsos para generar internamente plusvalías, marcas y otros, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Amortización

La amortización se calculará para distribuir.

El costo de los activos intangibles menos sus valores residuales estimados usando el método lineal durante sus vidas útiles estimadas, y por lo general se reconoce en resultados. Las vidas útiles estimadas del software corresponden a 5 años.

Los métodos de amortización, las vidas útiles y los valores residuales se revisarán a cada fecha de balance y se ajustarán si es necesario.

h) Instrumentos Financieros

La Asociación opera bajo dos modelos de negocio diferentes. Uno de ellos establece que los instrumentos financieros que se gestionen su flujo de efectivo respetando hasta el vencimiento las condiciones contractuales pactadas. Este modelo aplica a todas las transacciones que la Asociación realiza fuera del Fideicomiso con el Banco Nacional de Costa Rica.

En lo que corresponde a la gestión de los instrumentos financieros a través del Fideicomiso, la situación varía dado que los instrumentos pueden ser liquidados antes de su vencimiento. La Asociación clasifica los activos financieros no derivados en las siguientes categorías: activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, activos financieros mantenidos hasta el vencimiento y activos y pasivos no medidos al valor razonable.

La Asociación clasifica los pasivos financieros en la categoría no medidos al valor razonable e incluyen las cuentas por pagar comerciales, los documentos por pagar con partes relacionadas y los arrendamientos financieros.

Activos y pasivos financieros no derivados-Reconocimiento y baja en cuentas

La Asociación reconoce las partidas por cobrar y los instrumentos de deuda emitidos en la fecha en que se originan. Todos los otros activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a la fecha de contratación.

INTECO da de baja en cuentas un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero o no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene el control sobre los activos transferidos.

Cualquier participación en estos activos financieros dados de baja en cuentas que sean creadas o retenidas por la Asociación es reconocida como un activo o pasivo separado.

La Asociación da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto presentado en el estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, la Asociación tenga el derecho, exigible legalmente, para compensar los montos reconocidos y tenga el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Activos financieros no derivados-Medición

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados

Un activo financiero es clasificado al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles se reconocen en resultados cuando se incurren. Los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y los cambios en el mismo, incluyendo cualquier ingreso por dividendos o intereses, se reconocen en resultados.

Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento

Estos activos inicialmente se miden al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posteriormente, se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Pasivos financieros no derivados

Los pasivos financieros no derivados se reconocen inicialmente al valor razonable menos los costos de cualquier transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Deterioro del valor de los activos

Activos financieros no derivados

Los activos financieros no clasificados al valor razonable con cambios en resultados son evaluados en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro del valor.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados incluye:

- mora o incumplimiento por parte del deudor;
- Reestructuración de un monto adeudado a la Asociación en términos que la Asociación no consideraría en otras circunstancias;
- indicios de que un deudor o emisor se declarará en banca rota;
- cambios adversos en el estado de pago de prestatarios o emisores;
- desaparición de un mercado activo para un instrumento; y
- datos observables que indican que existe un descenso medible en los flujos de efectivo esperados de un grupo de activos financieros

Activos Financieros medidos al costo amortizado

La Asociación considera la evidencia de deterioro de los activos financieros medidos al costo amortizado tanto a nivel específico como colectivo. Todos los activos individualmente significativos son evaluados individualmente por deterioro. Los que no se encuentran específicamente deteriorados son evaluados por deterioro colectivo que ha sido incurrido, pero no identificado aún. Los activos que no son individualmente significativos son evaluados por deterioro colectivo agrupando los activos con características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo, la Asociación usa información histórica acerca de la oportunidad de las recuperaciones y el importe de la pérdida incurrida, y hace un ajuste si las condiciones económicas y crediticias actuales hacen probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas.

Una pérdida por deterioro se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de estimación. Cuando la Asociación considera que no existen posibilidades realistas de recuperar el activo, los importes involucrados son castigados. Si posteriormente el importe de la pérdida por deterioro disminuye y el descenso puede ser relacionado objetivamente con un hecho ocurrido después de que se reconoció el deterioro, la pérdida por deterioro previamente reconocida se reversa en resultados.

i) Deterioro de Activos no financieros

En cada fecha de balance, la Asociación revisa los importes en libros de sus activos no financieros (distintos de inventarios y activos por impuestos diferidos), para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados en el grupo de activos más pequeño que generan entradas de efectivo a partir de su uso continuo que son, en buena medida, independientes de las entradas de efectivo derivados de otros activos o unidades generadoras de efectivo (UGE). El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o UGE excede su importe recuperable.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen para reducir el importe en libros de los activos de la unidad generadora de efectivo, sobre una base de prorrateo.

j) Arrendamientos

INTECO como arrendatario ha reconocido un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento.

INTECO identificó inicialmente el valor del activo por derecho de uso por el importe del pasivo por arrendamiento más todos los costes directos iniciales en que incurrió.

Sucesivamente INTECO ha valorado el activo por derecho de uso utilizando un modelo de costo, menos la amortización acumulada.

Inicialmente INTECO ha valorado el pasivo por arrendamiento por el valor actual de las cuotas pagaderas a lo largo de la duración del arrendamiento, descontadas a un tipo implícito en el contrato de arrendamiento. (Eventualmente podría aplicarse el tipo de interés incremental de su endeudamiento).

k) Medición del valor razonable

El “valor razonable” es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en el mercado principal o, en su ausencia, en mercado más ventajoso al que la Asociación tiene acceso a esa fecha. El valor razonable de un pasivo refleja su riesgo de incumplimiento.

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Asociación requieren la medición de los valores razonables tanto para los activos y pasivos financieros como no financieros. Cuando existe uno disponible, la Asociación mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado se considera activo si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua.

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, la Asociación usa técnicas de valoración que maximizan el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizan el uso de datos de entrada no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes del mercado considerarían al fijar el precio de una transacción.

Si un activo o un pasivo medido a valor razonable tienen un precio comprador y un precio vendedor, la Asociación mide los activos y las posiciones de largo plazo a un precio comprador y los pasivos y posiciones cortas a un precio vendedor.

Normalmente la mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es el precio de transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida.

Si la Asociación determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere el precio de transacción y el valor razonable no tiene un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valoración para la que se considera que los datos de entrada no observables son insignificantes en relación con la medición, el instrumento financiero se mide inicialmente al valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción. Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados usando una base adecuada durante la vida del instrumento, pero nunca del momento en que la valoración está totalmente respaldada por datos de mercado observables o la transacción ha concluido.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre el detalle de la cuenta es el siguiente:

<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</u>		<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caja Chica Administración	₡	0	200,000
Ventas e-commerce BAC		398,901	196,360
Bancos CRC (1)		15,666,918	27,657,079
Bancos USD (2)		3,234,848	14,189,759
<u>Totales</u>	₡	<u>19,300,667</u>	<u>42,243,198</u>

- (1) En BCR, hay tres cuentas corrientes que son de uso para el Sistema Nacional de la Calidad, otra es para flujos de efectivo de la UEN Normalización y para gastos operativos, en el BAC San José se tiene cuenta corriente en colones.
- (2) En US\$ se tiene tres cuentas corrientes, dos en el BCR, en el BAC San José, utilizada, para clientes internacionales.

La administración de INTECO tomo la decisión de cerrar el fondo de caja de chica a partir del mes de febrero 2023.

Nota 4. Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de diciembre, las inversiones en valores son administradas por un contrato de fideicomiso con el Banco Nacional de Costa Rica denominado BN Fideicomiso-INTECO #1040-01 Fideicomiso de administración con BN Fiduciaria, el detalle de la cuenta de inversiones en valores, es el siguiente:

<u>Las inversiones a la fecha, se detallan así:</u>		
DESCRIPCIÓN	31-12-2023	31-12-2022
Fideicomiso BN Colones	206,447,875	243,875,539
Estimación por deterioro del valor	(3,888,567)	(8,084,563)
Fideicomiso BN Dólares	368,689,271	399,662,675
Estimación por deterioro del valor	(7,010,089)	(9,211,302)
Total	564,238,490	626,242,349
<u>Los intereses ganados en inversiones son los siguientes:</u>		
Intereses Fideicomiso BN Colones	3,195,091	3,360,470
Intereses Fideicomiso BN Dólares	4,749,067	5,451,341
Total intereses	7,944,158	8,811,812
Gran total del Fideicomiso BN	572,182,648	635,054,161

- Las inversiones están conformadas por los títulos valores e instrumentos financieros administrados por el Banco Nacional de Costa Rica, mediante un contrato de fideicomiso cuya gestión se desarrolla dentro de la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras.
- Asimismo, el portafolio es aplicable en función a las políticas del manejo establecidas por la Administración Ejecutiva y el comité de finanzas de INTECO.

La composición del portafolio de inversiones está compuesto y detallado por emisor, tipo de instrumento, valor facial y costo de compra al cierre de periodo:

Saldos Inversiones 2023	Instrumento	Valor facial	Valor Costo	Saldos Inversiones 2022	Instrumento	Valor facial	Valor Costo
Colones				Colones			
BCCR	bem	0	0	BCCR	bem	5 600 000	5 530 913
G	tp	16 300 000	16 582 887	G	tp	16 300 000	16 582 887
G	tp	26 000 000	28 781 350	G	tp	26 000 000	28 781 350
G	tp	60 000 000	63 064 787	G	tp	60 000 000	63 064 787
BAC S	Fondo Impulso		54 525 612	BAC S	Fondo Impulso		104 079 099
			162 954 636				218 039 036
BAC SAN JOSÉ	A la vista		43 451 568	BAC SAN JOSÉ	A la vista		24 841 976
Intereses, primas, descuentos y valuación			693 476	Intereses, primas, descuentos y valuación			4 724 096
Impuesto renta pagado por			41 671	Impuesto renta pagado por			994 527
Total Fideicomiso Colones			205 754 399	Total Fideicomiso Colones			239 151 443
Dólares				Dólares			
G	bde25	50 000	49 305	G	bde25	50 000	49 305
G	TP\$	584 000	553 751	G	TP\$	489 000	513 497
BAC S	Fondo	61 514	61 514	BAC S	Fondo	65 504	65 504
apimt	apinc	33 635	33 635	apimt	apinc	32 674	32 674
			698 205				660 980
Ajuste Balanza vrs Auxiliar				Ajuste Balanza vrs Auxiliar			186
Intereses, primas, descuentos y valuación			4 291	Intereses, primas, descuentos y valuación			6 246
Impuesto renta pagado por			1 554	Impuesto renta pagado por			2 736
Total Fideicomiso en dólares			695 468	Total Fideicomiso en dólares			657 656
Tipo de Cambio			527	Tipo de Cambio			602
Total Fideicomiso a colones			366 428 248	Total Fideicomiso a colones			395 902 717
Total Fideicomiso			572 182 648	Total Fideicomiso			635 054 160
cta 1120 Invers. Transitoria			575 137 146	cta 1120 Invers. Transitoria			643 538 214
Cta 1121 Valuación invers.			10 898 656	Cta 1121 Valuación invers.			17 295 865
Cta 1125 Int.Acumu. Por cobrar			7 944 158	Cta 1125 Int.Acumu. Por cobrar			8 811 812
Total			572 182 648	Total			635 054 161

El auxiliar de inversiones presenta una diferencia de 23.150.888 colones versus el estado financiero del Banco Nacional derivado de un desembolso realizado el 26 de diciembre de 2023 que el banco no descontó de su saldo de disponibilidades.

El auxiliar emitido por el ente bancario lo detalla de la siguiente manera:



Fondos de Inversión

F-BAC CRI-0002059

Estado de Cuenta Mensual Al 31/12/2023

Cliente:	27517 - BN-FI FIDEICOMISO 1040 INTECO - INGRESOS
Ejecutivo:	1013 - MARCIA ARIAS PEÑA
Custodio de Valores:	Banco BAC San José, S.A. y BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.

Resumen al 1 Dec 2023

Fondo	Cuenta	Número de Participaciones	Valor de Participación	Moneda	Saldo	Rendimiento
IMPULSO C BAC CREDOMATIC	2751701	578,966.87	6.1084229506	CRC	3,536,574.50	5.13
IMPULSO D BAC CREDOMATIC	2751702	34,044.41	1.8103300384	USD	61,631.62	3.37

Resumen al 31 Dec 2023

Fondo	Cuenta	Número de Participaciones	Valor de Participación	Moneda	Saldo	Rendimiento
IMPULSO C BAC CREDOMATIC	2751701	8,889,658.76	6.1336001131	CRC	54,525,611.96	4.96
IMPULSO D BAC CREDOMATIC	2751702	33,877.18	1.8158062759	USD	61,514.39	3.39



Fecha Corte: 31/12/2023
T.C. Compra BCCR: 526.88
T.C. Euro: 1.11
Valor UDES: 1.013.18

27517-0 BN-FI FIDEICOMISO 1040 INTECO - INGRESOS

SALDOS EN CARTERA

OPERACIÓN	ISIN	EMISOR	INSTRUMENTO	FEC.COMPR	FEC.VENGE INSTRUMENTO	PER. PAGO	TASA	PRECIO MERCADO	VALOR FACIAL	COSTO	VALOR MERCADO	FEC.ÚLTIMO PAGO	DÍAS ACUM.	INTERESES ACUMULADOS	PRECIO COMPRA	TIPO BLOQUEO	PIGNORADO	DISPONIBLE
27 - PUESTO DE BOLSA BAC SAN JOSE																		
ACCIONES																		
INTERCLEAR INTERNACIONAL																		
60247299	IE0088J0960	FINCM	apinc	10/12/2021			0.0000%	10.8500	3,100.00	37,358.98	33,635.00			0.00	12.0396		0.00	3,100.00
									Total USD:	3,100.00	33,635.00			0.00		0.00	3,100.00	
BONOS																		
SAC																		
15042788482	CRG0000826H0	G	tp	27/04/2015	20/03/2024	2	10.1200%	101.0355%	16,300,000.00	16,761,586.33	16,468,785.85	20/09/2023	100	458,211.11	101.7355%		0.00	16,300,000.00
20092908077	CRG0000826H0	G	tp	29/09/2020	20/03/2024	2	10.1200%	101.0355%	26,000,000.00	28,854,438.89	26,269,228.96	20/09/2023	100	730,888.89	110.6000%		0.00	26,000,000.00
22061413366	CRG0000891I2	G	tp	13/08/2022	28/01/2026	2	7.8200%	103.0041%	60,000,000.00	64,837,320.66	61,502,442.60	28/07/2023	152	1,881,066.67	105.0093%		0.00	60,000,000.00
									Total CRC:	102,300,000.00	104,546,467.41			3,170,166.67		0.00	102,300,000.00	
INTERCLEAR INTERNACIONAL																		
60252655	USP9699PGE18	G	bde25	10/08/2022	30/04/2025	2	4.3750%	99.0483%	50,000.00	49,578.19	49,524.14	30/10/2023	60	364.58	98.5120%		0.00	50,000.00
SAC																		
12044	CRG0000813J4	G	tp	20/02/2023	23/05/2029	2	4.5600%	92.5527%	43,000.00	39,466.37	39,797.66	23/11/2023	37	202.85	90.5490%		0.00	43,000.00
23032882046	CRG0000813J4	G	tp	28/03/2023	23/05/2029	2	4.5600%	92.5527%	20,000.00	18,877.61	18,510.54	23/11/2023	37	94.35	91.6700%		0.00	20,000.00
21080350636	CRG0000838I3	G	tp	03/08/2021	26/08/2026	2	9.2000%	107.9545%	65,000.00	78,781.26	70,170.42	26/08/2023	124	2,059.78	116.6000%		0.00	65,000.00
22061413366	CRG0000845I8	G	tp	14/08/2022	21/02/2029	2	9.2000%	112.4356%	40,000.00	47,009.26	44,974.24	21/08/2023	129	1,318.67	116.7900%		0.00	40,000.00
22061713828	CRG0000845I8	G	tp	17/08/2022	21/02/2029	2	9.2000%	112.4356%	10,000.00	12,010.52	11,243.56	21/08/2023	129	329.67	116.9647%		0.00	10,000.00
21011825777	CRG0000855I7	G	tp	18/01/2021	19/07/2025	2	5.9500%	100.4926%	120,000.00	118,924.33	120,591.07	19/07/2023	164	3,252.67	98.9400%		0.00	120,000.00
1707034105	CRG0000853H3	G	tp	03/07/2017	20/05/2024	2	5.9800%	100.3092%	33,000.00	34,448.99	33,102.05	20/11/2023	40	219.27	103.8600%		0.00	33,000.00
21072360262	CRG0000870J0	G	tp	23/07/2021	28/11/2025	2	5.0600%	99.0465%	8,000.00	8,355.73	7,823.72	28/11/2023	34	38.23	103.6140%		0.00	8,000.00
21072360263	CRG0000870J0	G	tp	23/07/2021	28/11/2025	2	5.0600%	99.0465%	54,000.00	56,459.64	53,485.13	28/11/2023	34	258.06	103.6000%		0.00	54,000.00
21072780584	CRG0000870J0	G	tp	27/07/2021	28/11/2025	2	5.0600%	99.0465%	23,000.00	24,050.88	22,780.71	28/11/2023	34	109.91	103.8000%		0.00	23,000.00
21072780583	CRG0000870J0	G	tp	27/07/2021	28/11/2025	2	5.0600%	99.0465%	21,000.00	21,959.48	20,799.77	28/11/2023	34	100.36	103.8000%		0.00	21,000.00
21092871858	CRG0000870J0	G	tp	28/09/2021	28/11/2025	2	5.0600%	99.0465%	10,000.00	10,567.53	9,904.05	28/11/2023	34	47.79	103.8500%		0.00	10,000.00
21092972071	CRG0000870J0	G	tp	28/09/2021	28/11/2025	2	5.0600%	99.0465%	23,000.00	24,329.48	22,780.71	28/11/2023	34	109.91	103.9400%		0.00	23,000.00
20092307873	CRG0000889H8	G	tp	23/09/2020	20/11/2024	2	5.7500%	100.2541%	64,000.00	64,785.96	64,162.63	20/11/2023	40	408.89	99.1500%		0.00	64,000.00
									Total USD:	584,000.00	589,751.01			8,914.98		0.00	584,000.00	

1. En Acciones, el valor corresponde al número de acciones; en Fondos, al número de participaciones; en UDES corresponde a la cantidad de unidades de desarrollo.
2. Tipos de bloqueo existentes: N/A=No Aplica, REC=Recompra, MLI=Mercado de Liquidez, GAR=Garantía, INT=Garantía Interna, LLM=Llamada a Margen, PPP=Préstamo de Valor, VPL= Venta a Plazo.
3. El valor de mercado mostrado para operaciones realizadas en monedas extranjeras es expresado en la moneda Dólares.

Nota 5. Cuentas por Cobrar, neto

Al 31 de diciembre las cuentas por cobrar comerciales y otras, se detallan a continuación:

CUENTAS POR COBRAR	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA	%
Totales	277,840,573	218,080,127	59,760,446	27.4%
Clientes	239,994,673	176,030,013		
Cuentas por cobrar colones	37,509,777	21,229,465		
Estimación por deterioro e incobrabilidad colones	(199,677)	(177,130)		
Cuentas por cobrar dólares	204,384,296	156,242,644		
Estimación por deterioro e incobrabilidad dólares	(1,699,723)	(1,264,966)		
Funcionarios	594,094	-		
Documentos por cobrar a Corto Plazo	37,845,900	40,656,181		
Otras cuentas por cobrar	-	1,393,933		
Otras cuentas por cobrar	-	1,400,938		
Estimación por deterioro e incobrabilidad otras cuentas por cobrar	-	(7,005)		

- (1) En diciembre 2023 la Tesorería Nacional realiza la devolución por ₡1,400,938 por un depósito de garantía hecho doble posterior a darle seguimiento al reclamo ante la Dirección Jurídica del Ministerio de Hacienda bajo el expediente número #220136 de esta dependencia.
- (2) Al 31 de diciembre de 2022 el Consejo Administrativo en común acuerdo entre INTECO Costa Rica e INTECO Filial República Dominicana se llegó a novar la deuda contraída de US\$370.165.96 (trescientos setenta mil ciento sesenta y cinco con 96/100 dólares). El saldo a cobrar a corto plazo al 31 de diciembre 2023 corresponde a ₡37.845.900. Mediante documento formal trasladando la cuenta por cobrar existe a un documento por cobrar, establecido a un plazo de 5 años bajo las condiciones pactadas. Ver nota 9.

Estimación por Deterioro e Incobrabilidad:

DETALLE	31-12-2023	31-12-2022
Saldo al inicio del periodo	(1,449,100)	(17,570,715)
Aplicaciones y / o ajustes	2,048,758	42,316,237
Aumento / incremento	(2,499,058)	(26,194,622)
Saldo al final	(1,899,400)	(1,449,100)

Detalle de la estimación por deterioro en cuentas por cobrar comerciales, tal como lo establece nuestras políticas contables, así:

Moneda	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 120 días	Más de 121 días	Total
Colones	37,415,856	201,441	0	0	63,840	37,681,137
Estimación Colones	187,079	3,022	0	0	9,576	199,677
Dólares	331,136	64,634	-	5,162	564	401,496
Estimación Dólares	872,344	510,815	0	271,990	44,574	1,699,724
Total.....	1,059,423	513,837	0	271,990	54,150	1,899,400

Al 31 de diciembre de 2022 la estimación por deterioro en cuentas por cobrar comerciales fue como sigue:

Moneda	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 120 días	Más de 121 días	Total
Colones	17.857.959	4.899.108	-	143.533	-	22.900.599
Estimación Colones	89.290	73.487	-	14.353	-	(177.130)
Dólares	\$ 223.919	\$ 28.720	\$ 570	\$ 0	\$ 3.559	\$ 256.768
	134.796.939	17.289.099	343.134	-	2.142.338	154.571.509
Estimación Dólares	673.985	259.336	10.294	-	321.351	(1.264.966)
Total.....	763.274	332.823	10.294	14.353	321.351	(1.442.096)
				Total.....		(1.442.096)

Nota 6. Gastos Pagados por Adelantado

Al 31 de diciembre la composición de saldos de las partidas incluidas en la cuenta de gastos pagados por adelantado incluye las pólizas a nombre de la Asociación, asimismo gastos con vencimiento a diciembre 2023 y amortizable en el periodo, el detalle es el siguiente:

GASTOSPAGADOS POR ANTICIPAI	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA
Totales	4,634,176	6,977,240	(2,343,064)
Seguros empresariales	2,131,416	3,256,175	
Seguro de Responsabilidad Civil Profesionales	1,165,411	1,353,192	
Riesgos del Trabajo	726,293	693,088	
Seguro de Responsabilidad Civil Comercial	228,795		
Seguro de Incendio Comercial	-	63,802	
Seguro Viajero	-	1,135,176	
Seguro de Motocicleta	10,917	10,917	
Gastos por liquidar en el periodo (1)	2,502,761	3,721,065	

(1) Dentro de este rubro se encuentran licencias adquiridas con vencimientos posteriores cuya amortización se dará en meses dentro del 2024.

Nota 7. Propiedad, Planta y Equipo

Al 31 de diciembre la composición de saldos de la cuenta propiedad, planta y equipo, es como sigue:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA	%
Totales	25 763 891	57 051 797	(31 287 906)	-54,8%
Activo por Derecho de Uso	18 818 178	48 484 598	(29 666 420)	-61,2%
Subvención del Gobierno	-	8 418 929	(8 418 929)	-100,0%
Costo de convenio #2 UCR	126 296 683	126 296 683		
Depreciación Acum Equipo por Derecho de Uso	(126 296 683)	(117 877 754)		
Alquiler de Equipo de Computo	18 818 178	40 065 670	(21 247 492)	-53,0%
Activo por Derecho de Uso - Costo	79 852 889	74 274 028		
Depreciación Acum Equipo por Derecho de Uso	(61 034 711)	(34 208 358)		
Mobiliario y Equipo	6 122 944	7 417 503	(1 294 559)	-17,5%
Mobiliario y Equipo - Costo	48 366 469	48 216 577		
Depreciación Acum Mobiliario y Equipo	(42 243 525)	(40 799 074)		
Equipo de Computo	384 058	574 240	(190 182)	-33,1%
Equipo de Computo - Costo	4 671 372	4 671 372		
Depreciación Acum Equipo de Computo	(4 287 314)	(4 097 132)		
Equipo Electrónico Especializado	438 711	575 457	(136 746)	-23,8%
Equipo Electrónico Especializado - Costo	6 723 031	6 723 031		
Depreciación Acum Equipo Electr. Especializado	(6 284 320)	(6 147 574)		

- La propiedad, planta y equipo es registrado según la política contable.
- Los activos fijos, más significativos corresponden a activos por derecho de uso, del arrendamiento de equipo de cómputo como del inmobiliario bajo convenios de uso de las instalaciones.

- Al 31 diciembre se realizó medición posterior al pasivo por arrendamiento según lo dicta la norma NIIF 16.

Activos en uso

- Se mantiene un convenio entre INTECO, la Universidad de Costa Rica y el MEIC, suscrito el 18 de abril del año 2018 y por un plazo de 5 años con fecha de vencimiento a abril 2023; el cual fue renovado por 5 años más y sobre el cual se fundamentan los cálculos para que el bien subvencionado tenga incidencia contable en los Estados Financieros de INTECO. El convenio reconoce obligaciones de la Asociación que se irán amortizando durante el plazo del referido acuerdo.

Nota 8. Otros activos a largo plazo

Al 31 de diciembre el desglose de la cuenta es el siguiente:

<u>OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>DIFERENCIA</u>	<u>%</u>
Totales	136,219,312	179,027,354	(42,808,042)	-23.9%
<u>INTANGIBLES</u>	124,294,563	165,217,275	(40,922,712)	-24.8%
CRM a Intangibles	17,822,386	24,721,373		
ERP a Intangibles	52,454,267	65,567,834		
WEB Page a Intangibles	20,591,732	28,562,724		
e-commerce a Intangibles	18,350,085	25,453,343		
BPM a Intangibles	15,076,093	20,912,001		
<u>DEPOSITOS EN GARANTIA</u>	11,924,749	13,810,079	(1,885,330)	-13.7%

A partir del mes de agosto 2021 entraron a producción los proyectos de inversión de CRM - Web Page, Ecommerce y BPM mientras que ERP inicia a amortizarse en enero 2023. Todos los proyectos se amortizan a un plazo de 60 meses.

Los depósitos en garantía al 31 de diciembre los depósitos en garantía ofrecidos a instituciones del gobierno como respaldo en participación y garantía de cumplimiento a procesos de auditorías en curso por INTECO, el detalle es así:

13-07-2021	143047	CCSS (Gerencia Administrativa)	€176,390.00
06-09-2021	143049	INS/CURSO	€1,304,973.72
07-09-2021	143050	JUNTA DE PROTECCIÓN SOCIAL	€257,075.00
04-08-2020	143039	SICERE	€473,935.96
28-02-2022	143052	BN VITAL OPERADORA	€307,227.56
16-06-2022	143056	INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS	€168,500.00
12-08-2022	143057	INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS	€95,980.58
22-08-2022	143058	BANCO NACIONAL	€6,705,487.80
26-09-2022	143060	CTP	€276,157.88
17-10-2022	143061	Fideicomiso Estadio Nacional	€58,703.52
18-11-2022	143064	UNED	€288,633.07
30-03-2023	143066	BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS SOCIEDAD ANO	€615,850.00
01-06-2023	143069	PROMOTORA DEL COMERCIO EXTERIOR DE COSTA RICA	€46,699.24
01-09-2023	143070	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANT	€279,452.95
12-10-2023	143071	BCR PENSION OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES O	€125,207.05
07-11-2023	143072	BCR VALORES SOCIEDAD ANONIMA #	€134,342.50
03-11-2023	143073	MUNICIPALIDAD DE BARVA	€69,638.04
29-11-2023	143074	ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS	€289,389.06
05-12-2023	143075	MUNICIPALIDAD DE UPALA # 2023LD-000071-0021500001	€123,411.00
			€11,924,749.00

Nota 9. Documentos por cobrar a largo plazo

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo es por €107,940,743 y 2022 la Dirección y Coordinación Financiera de INTECO novaron la cuenta por cobrar comercial con INTECO Filial de República Dominicana, en la cual se documentó el saldo al 31-12-2022 de US\$370.165.96 (trescientos setenta mil ciento sesenta y cinco con 96/100 dólares) para un total de colones de €182,180,026. Ver nota 5.

El documento se registró bajo la NIIF 9 a medición inicial de valor razonable y realizado con las siguientes condiciones:

Plazo: 60 meses

Tasa fija de interés: 4.5%

Periodicidad del pago: Mensual

Garantía: Documento y contrato.

Inicio del primer pago enero 2023.

Nota 10. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre el desglose de la cuenta es el siguiente:

CUENTAS POR PAGAR	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA	%
Totales	178,200,374	114,868,031	63,332,343	55.1%
Cuentas por pagar Proveedores Colones	11,484,491	1,423,414		
Cuentas por pagar Proveedores Dólares	115,747,543	81,162,191		
Cuentas por pagar ASEINTECO	5,139,718	7,188,518		
Diferencial Cambiario Auxiliar 2510 Proveedores	(1,825,700)	(130,105)		
Pasivo Fideicomiso BN Fiduciaria (1)	47,654,322	25,224,013		

(1) Esta cuenta incluye las solicitudes de reembolso de Normalización de los meses de noviembre y diciembre 2023, pendientes a la fecha de devolución al fideicomiso

Nota 11. Retenciones e impuestos por pagar

Al 31 de diciembre el desglose de la cuenta es el siguiente:

RETENCIONES POR PAGAR	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA	%
Totales	41,183,701	46,480,424	(5,296,723)	-11.4%
Retención CCSS por pagar	25,561,113	27,760,704		
Retención Impuesto al Salario	3,276,950	3,549,190		
Embargos Judiciales	34,066	29,386		
Retención Impuesto Remesas al Exterior	1,916,526	729,913		
Rebajos Funcionarios Banco Popular	1,010,951	1,159,406		
Impuesto al Valor Agregado por Pagar	9,384,095	13,251,825		

Los saldos detallados corresponden a las retenciones a favor del gobierno, realizados a funcionarios, retenciones a remesas al exterior, también el IVA realizadas sobre las ventas durante el mes.

Nota 12. Gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre en esta cuenta se encuentran, gastos registrados durante el mes de diciembre 2023 y son liquidados en el mes siguiente:

LIQUIDACION LABORAL REBECA ARRONES	8,584,153.60
LIQUIDACION LABORAL MEDELYN BLANCO	3,452,280.30
LIQUIDACION LABORAL DORIS VANESSA QUIROS	337,500.13
GASTOS RELACIONADOS CON PROVEEDORES QUE FACTURAN EN 2024	4,383,641.60
GASTOS CON TARJETA DE CREDITO CORPORATIVA	10,372,736.37
TOTAL	45,549,662.00

Al 31 de diciembre de 2022 los gastos acumulados por pagar terminaron con los siguientes saldos:
manera

Fecha	Descripción	Colones
	Gastos diciembre 2022 proveedores servicios facturan enero	10,892,944
2022-12-31	VARIOS.0000001127 (REGISTRA GASTOS CON TARJREGISTRA	38,831
2022-12-31	VARIOS.0000001127 (REGISTRA GASTOS CON TARJREGISTRA	487,485
2022-12-31	VARIOS.0000001127 (REGISTRA GASTOS CON TARJREGISTRA	73,491
2022-12-31	VARIOS.0000001127 (REGISTRA GASTOS CON TARJREGISTRA	1,317,877
	Gastos diciembre 2022 con Tarjeta	1,917,684
2022-12-30	VARIOS.0000001125 (REG. LIQ. DE MARLEN MATAM LIQ. DE MA	143,147
	Gastos diciembre 2022 liquidación laboral	143,147
	Total...	12,953,775

Nota 13. Pasivo por Arrendamiento

Al 31 de diciembre el desglose del activo por derecho de uso es el siguiente:

Pasivo por Arrendamientos de Corto Plazo

Equivale a Pasivos por arrendamiento de equipo de cómputo y que el mismo es activado como derecho de uso. En este periodo se realizó medición posterior al pasivo tal como lo dicta la normativa contable NIIF 16.

PASIVO POR ARRENDAMIENTO CORTO PLAZO	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA	%
Totales	17,593,441	26,183,897	(8,590,456)	-32.8%
Equipo de Computo				
Contrato con Nortec y B.R. Network	17,593,441	26,183,897		

Pasivo por Arrendamientos de Largo Plazo: Plazo 25301502

Al 31 de diciembre corresponde a parte de los contratos por arrendamiento con NORTEC y B.R. NETWORK a más de 12 meses, así:

PASIVO POR ARRENDAMIENTO LARGO PLAZO	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA	%
Totales	3,006,967	16,732,327	(13,725,360)	-82.0%
Equipo de Computo				
Contrato con Nortec y B.R. Network	3,006,967	16,732,327		

El detalle de la cuenta lo conforman contratos de arrendamiento por plazos superiores a un año, originado un activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento según lo establece la política y la normativa contable vigente.

Nota 14. Ingresos Diferidos

Al 31 de diciembre los ingresos diferidos están compuestos por los siguientes montos:

Ingresos Diferidos – Corto Plazo

INGRESOS DIFERIDOS CORTO PLAZO	31/12/2023	31/12/2022	DIFERENCIA	%
Totales	22 315 399	11 796 309	10 519 090	89,2%
ANTICIPOS CLIENTES	22 315 399	3 377 381		
Anticipos Clientes CRC	2 143 898	81 155		
Anticipos Clientes USD	20 171 501	3 296 226		
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	-	8 418 928		
Subvenciones del Gobierno - Convenio	-	8 418 928		

Nota 15. Provisión de vacaciones

Al 31 de diciembre el desglose de la cuenta es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023 se tiene en registro de provisiones para vacaciones pendientes de disfrute ₡529,666 y ₡26,045,167 al 31 de diciembre de 2022.

Nota 16. Patrimonio

Al 31 de diciembre el patrimonio de la Asociación está conformado por los excedentes o pérdidas generados por la Administración de INTECO, así como los generados por el Fideicomiso legalmente constituido con el Banco Nacional de Costa Rica, este capital fiduciario, fue entregado a la entidad mediante un contrato financiero de administración de un portafolio de instrumentos financieros.

Patrimonio	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1 059 345 840	1 253 090 631
Ajuste Valuaciones de instrumentos financieros	6 775 476	(23 905 488)
Aumento (disminución) Patrimonio Fideicomiso	(47 566 465)	-
Ajuste por carga saldos iniciales	-	(267 293)
Excedente-Pérdida periodo actual	(188 116 177)	(169 572 010)
Saldo final	830 438 673	1 059 345 840

La composición de los desembolsos solicitados por INTECO al Fideicomiso, se realizan de conformidad con lo establecido en el contrato del fideicomiso N° (1040-001 Fideicomiso de Administración INTECO-BNC) – BNCR, fueron utilizados para financiar actividades operativas de INTECO, se detallan a continuación:

- a-Solicitud de desembolso #11-2023 fechada 7-11-2023 por ¢24,421,577,
- b-Solicitud de desembolso #12-2023 fechada 13-12-2023 por ¢23,150,888,
- c-Comisiones por pagar por ¢6,000.

Recursos que se liquidan al Fideicomiso en el mes de enero 2024.

La partida de ¢6,775,476 que corresponde al impacto neto del año relacionado con los ajustes derivados de la valuación de los instrumentos financieros que se manejan en la cartera del fideicomiso. El saldo final de ¢13,310,178,00 corresponde a la cuenta contable 366001 que forma parte del patrimonio de INTECO.

Nota 17. Ingresos de las actividades ordinarias

El desglose de los ingresos de las actividades ordinarias por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, es la siguiente:

		2023	2022
II-1 Ingresos			
Normalización	Notas ¢	63,820,198	83,270,965
Formación		290,814,672	314,484,756
Información (Normas)		82,296,959	77,598,633
Servicios de Evaluación		1,509,615,865	1,677,938,154
Asistencia Técnica 3		52,781,170	0
Comunicación (Eventos) 4		14,912,769	0
Afiliaciones		5,435,547	6,026,946
Subvención		<u>25,256,784</u>	<u>25,256,786</u>
Total ingresos Actividades Ordinarias	17	<u>2,044,933,964</u>	<u>2,184,576,238</u>

- (1) Los ingresos por servicios de evaluación corresponden a auditorías de sistemas de gestión por adopción de normas técnicas en los procesos de negocios de clientes tanto a nivel del sector público como privado. Esta metodología lo que busca es certificar la mejora continua por medio de la aplicación de las diferentes normas técnicas.
- (2) Los ingresos por concepto de formalización corresponden a cursos o capacitaciones que INTECO ofrece tanto a personas físicas como jurídicas.
- (3) En el 2023 se crea la unidad de negocios de Asistencia Técnica la cual genera ingresos en el primer año por ¢52.7 millones. Esta categoría de negocio se crea con un enfoque para manejar proyectos que buscan la mejora continua en las organizaciones tanto del sector público como privado y nivel local e internacional.
- (4) Durante del 2023 INTECO organizó un evento llamado Foro de Gobernanza que generó ingresos por ¢14,9 millones.

Nota 18. Gastos de las actividades ordinarias

El desglose de los gastos de las actividades ordinarias por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, es la siguiente

II-2 Egresos		
Normalización	296,571,834	317,431,714
Formación	49,990,263	58,824,470
Servicios de Evaluación	242,306,644	307,093,734
Investigación y Desarrollo	79,368,578	71,668,328
Mercadeo y Comunicación	128,093,808	138,313,396
Servicios de Apoyo y Generales	671,981,027	706,754,104
Asistencia Técnica 2	104,830,281	-
Comercial	95,430,716	138,181,670
Operaciones	166,805,925	172,398,490
Técnico	<u>300,125,397</u>	<u>347,451,872</u>
Total Gastos Actividades Ordinarias	18	<u>2,135,504,473</u>
		<u>2,258,117,776</u>

- (1) Servicios de Evaluación, este gasto contiene principalmente el rubro de honorarios por la subcontratación de auditores para la prestación del servicio a clientes.
- (2) En el 2023 se crea la Unidad de Negocios de Asistencia Técnica la cual genera ingresos en este primer año por ¢52.7 millones. Ver nota 17. Esta categoría de negocio se crea con un enfoque para manejar proyectos que busca a futuro la mejora continua en las organizaciones tanto del sector público como privado y nivel local e internacional. Al ser el primer año no se ve la rentabilidad deseada.

Nota 19. Otros ingresos y gastos financieros

El desglose de las cuentas de otros ingresos y gastos financieros por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, es la siguiente:

<i>Ingresos Financieros:</i>	2023	2022	Variación
Otros Ingresos Financieros	83 451 133	113 002 977	- 29 551 844
Intereses Ganados	7 878 325	1 180	7 877 145
Diferencial Cambiario	28 485 611	46 346 705	- 17 861 094
Otros Ingresos	526 041		526 041
Total INTECO	36 889 977	46 347 885	- 9 457 908
Intereses Fideicomiso	35 128 052	33 301 153	1 826 899
Diferencial Cambiario Fideicomiso	11 770 742	36 778 048	- 25 007 306
Ingresos por la valuación de instrumentos financieros	-3 557 622	-3 424 109	- 133 513
Ingreso por Disminucion de Estimacion de Fideicomiso	1 868 162	0	1 868 162
	1 351 822	0	1 351 822
Total FIDEICOMISO	46 561 156	66 655 092	- 20 093 936

Gastos Financieros:

Otros Gastos Financieros	175 773 160	213 430 904	-37 657 744
Comisiones	25 567 327	47 246 550	- 21 679 223
Diferencial Cambiario	81 550 190	85 687 140	- 4 136 950
Intereses sobre préstamos	5 296 738	6 633 329	- 1 336 591
Total INTECO	112 414 255	139 567 019	-27 152 764
Comisiones Fideicomiso	2 568 848	3 092 076	- 523 228
Diferencial Cambiario Fideicomiso	58 690 151	66 189 633	- 7 499 482
Impuestos Negociaciones Fidei	6 764	391 052	- 384 288
Gasto IVA Fideicomiso no conceden crédito	326 912	0	326 912
Pérdida Nego inst. Finan	1 445 080	4 191 124	- 2 746 044
Estimación Deterioro Inst	321 150	0	321 150
Total FIDEICOMISO	63 358 905	73 863 885	-10 504 980

Nota 3: Dentro de los ingresos y gastos Financieros, se realizó, en el estado de Resultado el neteo por diferencial cambiario así aceptado por la Normativa Internacional y poder reflejar el efecto neto del periodo.

Nota 4: Dentro del Estado de Resultado, se encuentra, liquidados aquellos anticipos por depósitos varios, desconocido con más de 12 meses tal y como lo establece nuestra política 3.6.3.

Nota 20. Transacciones con entidades relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 la Dirección y Coordinación Financiera de INTECO novaron la cuenta por cobrar comercial con INTECO Filial de República Dominicana, en la cual se documentó el saldo al 31-12-2022 de US\$370.165.96 (trescientos setenta mil ciento sesenta y cinco con 96/100 dólares). Ver nota 5.

El documento se registró bajo la NIIF 9 a medición inicial de valor razonable y realizado con las siguientes condiciones:

Plazo: 60 meses

Tasa fija de interés: 4.5%

Periodicidad del pago: Mensual

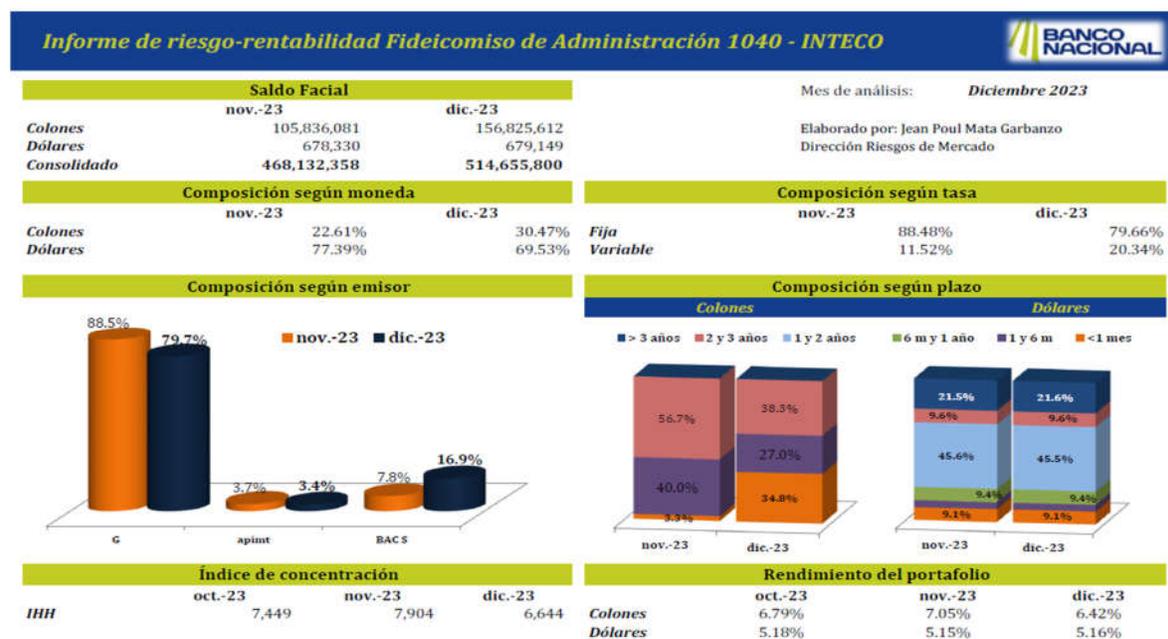
Garantía: Documento y contrato.

Inicio del primer pago enero 2023.

Ver en forma integral los estados financieros auditados de INTECO Filial de República Dominicana, donde se presenta la nota de negocio en marcha relacionado con las estrategias operativas de la entidad en funcionamiento, que incide en la medición para el documento a cobrar a su valor razonable bajo las condiciones reveladas. (ver nota 5 y 9)

Nota 21. Instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 BN Fiduciaria como administradora del Fideicomiso #1041-001 Fideicomiso de Administración INTECO-BNCR presenta el informe de riesgo correspondiente:



Riesgo de Crédito

FID-1040 INTECO

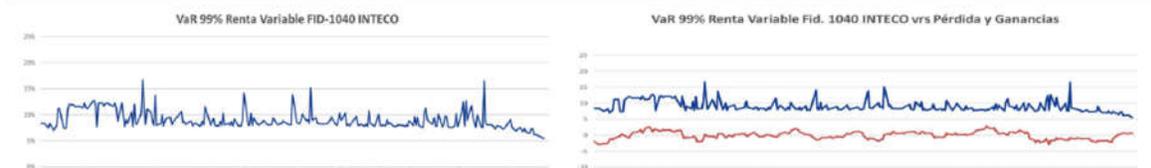
Pérdida Esperada NIIF 9 (Inversiones)	nov-23		dic-23	
	Absoluto	Relativo	Absoluto	Relativo
Colones	278,108	0.27%	241,225	0.24%
Dólares	3,002,248	0.96%	2,351,676	0.76%
Consolidado €	3,280,356	0.79%	2,592,900	0.63%

Riesgo de Mercado

Colones				Dólares			
Duración				Duración			
	oct.-23	nov.-23	dic.-23		oct.-23	nov.-23	dic.-23
<i>Macaulay</i>	1.11	1.27	0.80	<i>Macaulay</i>	2.06	1.96	1.90
<i>Modificada</i>	1.60	1.90	2.06	<i>Modificada</i>	2.34	2.26	2.18
VAR 2 semanas				VAR 2 semanas			
	oct.-23	nov.-23	dic.-23		oct.-23	nov.-23	dic.-23
<i>Absoluto</i>	459,654	480,288	452,171	<i>Absoluto</i>	3,414	4,199	3,202
<i>Relativo</i>	0.35%	0.45%	0.28%	<i>Relativo</i>	0.54%	0.66%	0.50%
CVAR 2 semanas				CVAR 2 semanas			
	oct.-23	nov.-23	dic.-23		oct.-23	nov.-23	dic.-23
<i>Absoluto</i>	535,366	532,446	515,577	<i>Absoluto</i>	3,849	4,718	3,627
<i>Relativo</i>	0.41%	0.50%	0.32%	<i>Relativo</i>	0.61%	0.74%	0.56%
Estrés de tasas de interés				Estrés de tasas de interés			
	diciembre-23	Estrés	Δ		diciembre-23	Estrés	Δ
<i>Moderado (Percentil 95%)</i>	127,446,758	161,208,623	26.5%	<i>Moderado (Percentil 95%)</i>	642,977	639,477	-0.5%
<i>Severo (Percentil 99%)</i>	127,446,758	160,716,426	26.1%	<i>Severo (Percentil 99%)</i>	642,977	633,365	-1.5%

Acciones - ETF's - Fondos Mutuos

VaR (al 99% de confianza, 10 días) - Renta Variable



Riesgo de liquidez							
Colones				Dólares			
VAR ajustado por liquidez				VAR ajustado por liquidez			
	oct.-23	nov.-23	dic.-23		oct.-23	nov.-23	dic.-23
Absoluto	1,748,471	1,725,984	1,798,027	Absoluto	9,893	9,302	9,162
Relativo	1.34%	1.61%	1.11%	Relativo	1.57%	1.46%	1.42%

CVAR ajustado por liquidez				CVAR ajustado por liquidez			
	oct.-23	nov.-23	dic.-23		oct.-23	nov.-23	dic.-23
Absoluto	1,823,225	1,777,494	1,860,631	Absoluto	10,323	9,816	9,584
Relativo	1.40%	1.65%	1.15%	Relativo	1.64%	1.54%	1.49%

Control de límites					
Indicador	Detalle	Política	Actual	Alerta	
Instrumento	Efectivo y/o equivalentes	15.00%	0.00%	▼	
	Valores de deuda	100.00%	79.66%	▼	
	Valores accionarios	0.00%	0.00%	▶	
	Participaciones de Fondos de Inversión Financieros de deuda	30.00%	16.89%	▼	
	Cuentas Vista	0.00%	0.00%	▶	
	Productos Estructurados	10.00%	0.00%	▼	
Sector	BCCR y/o Gobierno	100.00%	79.66%	▼	
	Sector público resto	50.00%	0.00%	▼	
	Sector privado y/o creado por ley especial AAA	70.00%	0.00%	▼	
	Sector privado y/o creado por ley especial AA	50.00%	16.89%	▼	
Emisor	BCCR y Gobierno	100.00%	79.66%	▼	
	Sector público resto	15.00%	0.00%	▼	
	Sector privado y/o creado por ley especial	20.00%	0.00%	▼	
	Participaciones de Fondos de Inversión Financieros de deuda	30.00%	16.89%	▼	
Emisión	Grupo o conglomerado financiero (sin considerar fondos de inversión financieros)	15.00%	0.00%	▼	
	Misma emisión en circulación	20.00%	0.37%	▼	
Moneda de los valores	Colón costarricense	15% - 45%	30.47%	▼	
	Dólar estadounidense	55% - 85%	69.53%	▼	
Mercados	Local	100%	96.56%	▶	
	Internacional	15.00%	3.44%	▶	
Plazo	Corto Plazo (Menos de 1 año)	60.00%	26.81%	▼	
	Mediano Plazo (Mas 1 año y menos de 5 años)	80.00%	61.62%	▼	
	Largo Plazo (Más de 5 años y menor a 10 años)	20.00%	11.57%	▼	
	En Fondos de Inversión, CDP'S y Recompras	Máximo 15% del saldo invertido	30.00%	16.89%	▼
		Plazo no mayor a 120 días	120.00	-	▼
Concentración máxima en operaciones de reporto, posición vendedor a plazo		20.00%	0.00%	▼	
Calificación de riesgo mínima para valores de deuda del mercado nacional, excepto BCCR y Hacienda		AA	AA	▶	

Comentario

- Posición en moneda extranjera (PME):** Nivel de USD 694,92 mil "en largo", la cual se vería impactada por disminuciones en el tipo de cambio, así como por liquidaciones de dólares a colones en un periodo de ajustes a la baja en el precio de la divisa. Activos por USD 695,47 mil/ pasivos USD 0,55 mil.
- Control de límites:** Al 31 de diciembre del 2023 todos los indicadores se encuentran dentro de los límites establecidos en la política de inversiones. Este control de límites es realizado en base al saldo facial de las inversiones.

Glosario

Duración: Se interpreta como la sensibilidad del precio de un bono ante cambios en las tasas de interés, por lo que entre más alto sea el valor mayor es el impacto en el precio ante variaciones en las tasas de interés. Existe una relación inversa entre el precio de un bono y las tasas de interés.

Duración Modificada: Mide un cambio en el precio de un título ante cambios en el rendimiento al vencimiento. A mayor duración modificada, mayor riesgo ante incrementos en los rendimientos.

Índice de concentración Herfindahl Hirschman (IHH): Medida de la concentración económica o la falta de competencia en un mercado. Si el índice arroja un valor menor a 1000 el mercado esta desconcentrado, si el valor se ubica entre 1000 y 1800 se dice que el mercado es moderadamente concentrado y finalmente si el valor es superior a los 1800 el mercado está totalmente concentrado.

Rendimiento del portafolio: Rendimiento ponderado de los instrumentos que componen el portafolio de inversiones, tomando en consideración el peso que cada instrumento representa dentro del total del portafolio.

Riesgo de Crédito: Pérdida económica debido a la incapacidad de un contraparte para honrar sus obligaciones contractuales. El valor en riesgo se estima como el producto de la probabilidad de incumplimiento (PD), la pérdida dado el incumplimiento (LGD) y la exposición al momento del incumplimiento (EAD).

Perdida crediticia esperada: Es la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se deben a una entidad de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que la entidad espera recibir.

Riesgo de Liquidez: El riesgo de liquidez se define como la pérdida que pudiera presentarse por la venta de una posición a descuentos inusuales, debido a condiciones extraordinarias de mercado, con el fin de hacer frente a sus obligaciones. El VAR y CVAR ajustados por liquidez permiten incorporar un factor de liquidez que está en función directa del spread compra-venta que se puede obtener en el mercado en el momento de la negociación del activo.

Valor en riesgo (VAR): Máxima pérdida esperada de valor presente para un horizonte temporal específico con un nivel de confianza determinado, bajo condiciones normales de mercado.

Valor en riesgo condicional (CVAR): Cuantifica las pérdidas que exceden el VaR y actúa como una cota superior, por lo que portafolios con un bajo CVAR también tienen bajo VaR.

Estrés de tasas de interés: Cuantifica las posibles pérdidas generadas por posibles movimientos en las tasas y curvas. A continuación se muestra la afectación en puntos base que se realizaría para cada una de las curvas, donde el escenario moderado es el del percentil 95 y en el caso del escenario extremo el percentil 99:

Escenarios de estrés DRM - Variación en las curvas (pb)			
Variación real, mes reciente			
	Mínima	Máxima	
Soberana colones	- 13	4	
Soberana dólares CR	- 52	14	
Soberana dólares EEUU	- 35	1	
Soberana euros	- 28	4	
UDES	0	0	
Tasa básica	- 5	1	
Libor 6 meses	- 18	1	
Libor 3 meses	- 5	2	
Prime	0	0	
Soberana BCCR	0	0	

Curva colones			Curva dólares locales			Curva dólares internacionales		
Nodos	Percentil 95	Percentil 99	Nodos	Percentil 95	Percentil 99	Nodos	Percentil 95	Percentil 99
7.0	91	254	7.0	48	109	7.0	5.04	23.30
30.0	80	190	30.0	34	100	30.0	3.57	14.83
60.0	86	197	60.0	51	109	60.0	7.33	35.58
90.0	74	182	90.0	53	97	90.0	7.29	30.23
180.0	51	112	180.0	46	106	180.0	8.07	28.25
270.0	43	102	270.0	39	93	270.0	9.24	24.61
360.0	39	86	360.0	38	97	360.0	9.31	28.57
720.0	33	84	720.0	32	89	720.0	13.36	25.26
1800.0	23	105	1800.0	28	89	1800.0	21.55	23.97
3600.0	21	86	3600.0	23	55	3600.0	23.26	42.71

Curva euros			LIBOR			Soberana BCCR		
Nodos	Percentil 95	Percentil 99	Nodos	Percentil 95	Percentil 99	Nodos	Percentil 95	Percentil 99
7.0	3	21	7.0	27	115	7.0	24	126
30.0	2	10	30.0	27	119	30.0	123	489
60.0	2	7	60.0	27	118	60.0	115	290
90.0	2	6	90.0	27	119	90.0	111	280
180.0	2	4	180.0	26	115	180.0	86	151
270.0	2	4	270.0	26	115	270.0	73	186
360.0	3	5	360.0	26	115	360.0	65	103
720.0	2	23	720.0	7	47	720.0	45	51
1800.0	13	29	1800.0	6	20	1800.0	37	85
3600.0	10	31	3600.0	4	44	3600.0	18	112

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero, puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de cambio de una moneda extranjera.

La Asociación incurre en riesgo de tipo de cambio por tener principalmente efectivo, inversiones, anticipos a proveedores y arrendamientos financieros por pagar denominadas en moneda extranjera (US\$ dólares).

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto al valor de otras monedas. El Banco Central de Costa Rica adoptó un sistema de flotación administrada para el dólar, bajo el cual el tipo de cambio es determinado libremente por el mercado, pero el Banco Central 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 a mediano y largo plazo.

La Ley 9635 establece la utilización del tipo de cambio precio de venta del dólar a la fecha de la operación.

Nota 22. Hechos relevantes y subsecuentes

No se tiene conocimiento de otros hechos importantes ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de este informe, que puedan afectarlos significativamente y requieran de su revelación.

Nota 23. Contingencias

Legales

Al 31 de diciembre de 2023 no se tienen registradas posibles contingencias legales.

Fiscales

Las declaraciones de los impuestos por los ejercicios fiscales no prescritos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, la Asociación tiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por revisiones para fines fiscales.

Laborales

Las autoridades de la Caja Costarricense de Seguro Social pueden revisar las declaraciones de los salarios pagados a los empleados de la Operadora por los ejercicios fiscales no prescritos, y que podrían generar modificaciones a las cargas sociales canceladas oportunamente.

El pasivo contingente revelado en el informe a diciembre 2022 por el pago de auxilio de cesantía al personal contratado según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo concluyó en el 2023 favorablemente para la organización.

Nota 24. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

Normas o modificaciones no emitidas

Una serie de nuevas normas son aplicables a los periodos anuales que comienzan después del 1 de enero del 2020 y su aplicación anticipada está permitida; sin embargo, las siguientes normas nuevas o sus modificaciones no han sido aplicadas anticipadamente por la Compañía en la preparación de estos estados financieros.

No se espera que las siguientes nuevas normas e interpretaciones modificadas tengan un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía.

Modificaciones a referencias al marco conceptual en las NIIF.
Definición de un Negocio (Modificaciones a la NIIF 3).
Definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8).
NIIF 17, Contratos de Seguros.

Nota 25. Aprobación de estados financieros

Los estados financieros de la Asociación fueron aprobados por el Director Ejecutivo y Coordinador Financiero de INTECO el 9 de febrero de 2024.

Anexo BN Fiduciaria

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023, entregados por el Fideicomiso BN, son los siguientes:

		BN Fiduciaria				Fecha	03/01/2024
		1040-001-Fideicomiso de Administración INTECO / BNC				Hora	15:42:06
		BALANCE GENERAL				conrebalansituacion.	
		Periodo Diciembre 2023					
Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Débitos	Créditos	Saldo del mes	Saldo Final	Saldo Final M.E.
Activos							
711-01-1-0010-0001	Efectivo Del Fideicomiso	0.00	53,799.98	53,799.98	0.00	0.00	
711-01-2-0010-0001	Efectivo Del Fideicomiso	0.91	161,965.83	161,965.84	(0.01)	0.90	
711-03-1-0100-0120	Fid 1040 Inteco BNCr cta 221342-0	0.00	117,660,301.98	51,057,845.98	66,602,456.00	66,602,456.00	
711-03-2-0100-0125	Fid 1040 Inteco BNCr cta 622378-6	0.00	161,965.83	161,965.83	0.00	0.00	
712-01-1-0099-0001	Participaciones en Fondos Inversión Abiertos del	3,536,080.63	51,043,331.28	53,800.00	50,989,531.28	54,525,611.91	
712-01-2-0099-0001	Participaciones en Fondos Inversión Abiertos del	32,914,137.06	102,627.34	606,104.49	(503,477.15)	32,410,659.91	61,514.31
712-01-2-0099-0200	Participaciones en Fondos Mutuos de Inversión del	17,467,740.50	496,713.00	242,844.70	253,868.30	17,721,608.80	33,635.00
712-02-1-0002-0001	Valor Adquisición de Inst. Financ. Sector Público no	106,429,024.33	0.00	0.00	0.00	106,429,024.33	
712-02-1-0002-0002	(Amortización Prima s/Inst. Financ. Sector Público	(3,937,334.63)	0.01	149,249.17	(149,249.16)	(4,086,583.79)	
712-02-1-0002-0004	Ajuste por Valuación de Inst. Financ. Sector Público	132,352.35	134,814.05	69,149.53	65,664.52	198,016.87	
712-02-2-0002-0001	Valor Adquisición de Inst. Financ. Sector Público no	322,092,166.85	0.00	4,354,063.74	(4,354,063.74)	317,738,103.11	603,055.92
712-02-2-0002-0002	(Amortización Prima s/Inst. Financ. Sector Público	(5,746,027.53)	80,657.70	220,631.33	(139,973.63)	(5,886,001.16)	(11,171.43)
712-02-2-0002-0003	Amortización Desc. s/Inst. Financ. Sector Público	1,049,114.68	64,145.49	15,049.13	49,096.36	1,096,211.04	2,084.37
712-02-2-0002-0004	Ajuste por Valuación de Inst. Financ. Sector Público	(4,764,759.55)	2,542,458.71	0.00	2,542,458.71	(2,222,300.84)	(4,217.85)
712-08-1-0002-0002	Prod. por Cobrar S/Inst. Financ. del Sector Público	2,447,361.00	747,730.00	0.00	747,730.00	3,195,091.00	
712-08-2-0002-0002	Prod. por Cobrar S/Inst. Financ. del Sector Público	3,231,473.20	1,582,671.94	65,077.94	1,517,594.00	4,749,067.20	9,013.56
714-04-1-0010-0007	Impuesto s/renta diferido - Inversiones al VR con	25,709.88	5,487.78	25,709.88	(20,222.10)	5,487.78	
714-04-1-0010-0016	Impuesto s/renta diferido -por Deterioro sobre	41,716.23	0.00	5,532.55	(5,532.55)	36,183.68	
714-04-2-0010-0007	Impuesto s/renta diferido - Inversiones al VR con	749,390.37	472,528.95	755,778.05	(283,249.10)	466,141.27	884.72
714-04-2-0010-0016	Impuesto s/renta diferido -por Deterioro sobre	450,338.25	0.00	97,580.42	(97,580.42)	352,757.83	669.52
TOTAL Activos		478,118,484.53	175,311,199.87	58,096,148.56	117,215,051.31	595,333,535.84	695,468.12
Pasivos							
724-02-1-0070-0001	Comisiones por Pagar al Fiduciario	53,799.98	53,799.98	54,791.69	991.71	54,791.69	
724-02-2-0070-0001	Comisiones por Pagar al Fiduciario	161,937.94	164,090.59	157,207.05	(6,883.54)	155,054.40	294.29
724-06-1-0010-0001	Impuesto s/renta Diferido - Instr. Financ. al valor	45,562.74	45,562.74	35,190.31	(10,372.43)	35,190.31	
724-06-2-0010-0001	Impuesto s/renta Diferido - Instr. Financ. al valor	34,673.77	36,493.50	134,614.56	98,121.06	132,794.63	252.04
TOTAL Pasivos		295,974.43	299,946.81	381,803.61	61,856.80	377,831.23	546.33
Patrimonio							
731-01-1-0010-0001	Aportaciones en Efectivo	1,952,588,300.62	0.00	117,606,502.00	117,606,502.00	2,070,194,802.62	
731-01-1-0099-0001	(Retiro de Aportaciones en Efectivo)	(1,945,397,695.00)	0.00	0.00	0.00	(1,945,397,695.00)	
731-01-2-0010-0001	Aportaciones en Efectivo	459,061,606.73	0.00	0.00	0.00	459,061,606.73	856,136.39
731-01-2-0099-0001	(Retiro de Aportaciones en Efectivo)	(309,793,328.15)	0.00	0.00	0.00	(309,793,328.15)	(607,545.00)
732-01-1-0020-0001	Ajustes por cambio en el valor razonable de las	132,352.35	69,149.53	134,614.05	65,664.52	198,016.87	6,014.55
732-01-1-0020-0002	Ajuste por Impuesto Diferido por cambio en el Valor	(19,852.86)	60,900.19	51,050.52	(9,849.67)	(29,702.53)	
Usuario: DSOTOR BN Fiduciaria 1							

		BN Fiduciaria				Fecha	03/01/2024
		1040-001-Fideicomiso de Administración INTECO / BNC				Hora	15:42:06
		BALANCE GENERAL				conrebalansituacion.	
		Periodo Diciembre 2023					
Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Débitos	Créditos	Saldo del mes	Saldo Final	Saldo Final M.E.
732-01-1-0020-0019	Ajuste por Deterioro - Inversiones al valor razonable	278,108.25	36,883.64	0.00	(36,883.64)	241,224.61	
732-01-1-0020-0021	Ajuste por Impuesto Diferido por Deterioro de las	41,716.23	5,532.55	0.00	(5,532.55)	36,183.68	
732-01-2-0020-0001	Ajustes por cambio en el valor razonable de las	(4,764,759.55)	0.00	2,542,458.71	2,542,458.71	(2,222,300.84)	(4,217.85)
732-01-2-0020-0002	Ajuste por Impuesto Diferido por cambio en el Valor	714,716.60	890,392.61	509,022.45	(381,370.16)	333,346.44	632.68
732-01-2-0020-0019	Ajuste por Deterioro - Inversiones al valor razonable	3,452,007.29	618,359.62	0.00	(618,359.62)	2,833,647.67	4,463.41
732-01-2-0020-0021	Ajuste por Impuesto Diferido por Deterioro de las	517,799.46	92,746.47	0.00	(92,746.47)	425,052.99	669.52
732-03-1-0040-0001	Ajustes por conversión de Retiros de Aportes en	(15,125,647.51)	0.00	0.00	0.00	(15,125,647.51)	
735-01-1-0010-0001	Utilidades Acumuladas Del Fideicomiso	272,489,446.19	0.00	0.00	0.00	272,489,446.19	
735-01-2-0010-0001	Utilidades Acumuladas Del Fideicomiso	162,219,552.87	0.00	0.00	0.00	162,219,552.87	283,364.10
735-02-1-0010-0001	(Perdidas Acumuladas Del Fideicomiso)	(33,439,420.09)	0.00	0.00	0.00	(33,439,420.09)	
735-02-2-0010-0001	(Perdidas Acumuladas Del Fideicomiso)	(44,998,564.57)	0.00	0.00	0.00	(44,998,564.57)	(74,888.10)
736	Perdida del Periodo	(20,133,628.76)	5,719,887.39	3,783,198.78	(1,936,688.61)	(22,070,317.37)	
TOTAL		477,822,510.10	7,493,852.00	124,627,046.51	117,133,194.51	594,955,704.61	464,629.70
Total Pasivos + Patrimonio		478,118,484.53	7,793,798.81	125,008,850.12	117,215,051.31	595,333,535.84	465,176.03
Hecho por:	Revisado por :	Autorizado por :					
DIANA SOTO RAMIREZ	DIANA SOTO RAMIREZ	Carlos Luis Camillo Peralta					

		BN Fiduciaria 1040-001-Fideicomiso de Administración INTECO / BNC ESTADO DE RESULTADOS Período Diciembre 2023				Fecha 04/01/2024 Hora 11:19:39 conrepingresosegros s.frx
Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Débitos	Créditos	Saldo del Mes	Saldo Final
INGRESOS						
751-02-1-0001-0099	Productos por Inv. en Otros Inst. Financ. al	2,367,702.33	0.02	51,285.28	51,285.26	2,418,987.59
751-02-1-0002-0001	Productos por Inv. en Inst. Financ. en el	385,884.80				385,884.80
751-02-1-0002-0002	Productos por Inv. en Inst. Financ. en el	8,225,030.00		747,730.00	747,730.00	8,972,760.00
751-02-1-0200-0002	Amortización de Prima Inv. en Inst. Financ.	(1,556,252.37)	149,249.17	0.01	(149,249.16)	(1,705,501.53)
751-02-1-0201-0001	Amortización de Descuento Inv. en Inst.	8,160.11				8,160.11
751-02-2-0001-0099	Productos por Inv. en Otros Inst. Financ. al	802,786.11	5.34	102,627.34	102,622.00	905,408.11
751-02-2-0001-0100	Productos por Inv. en Inst. Financ. Fondos	2,524,140.78		496,713.00	496,713.00	3,020,853.78
751-02-2-0002-0002	Productos por Inv. en Inst. Financ. en el	17,841,485.97		1,582,671.94	1,582,671.94	19,424,157.91
751-02-2-0200-0002	Amortización de Prima Inv. en Inst. Financ.	(2,399,782.28)	220,631.33		(220,631.33)	(2,620,413.61)
751-02-2-0201-0002	Amortización de Descuento Inv. en Inst.	649,423.62		64,145.49	64,145.49	713,569.11
751-07-1-0099-0099	Ingresos financieros por diferencial	11,687,956.06		82,782.46	82,782.46	11,770,738.52
751-99-2-0011-0002	Ganancia en la negociación de Inst. Financ.	46,563.56				46,563.56
752-03-1-0010-0002	Ingreso por Disminución de Estimación de	493,971.07		36,883.64	36,883.64	530,854.71
752-03-2-0010-0002	Ingreso por Disminución de Estimación de	718,947.77		618,359.62	618,359.62	1,337,307.39
753-99-1-0099-0001	Ingresos Diferencias De Cambio Op.	3.43				3.43
TOTAL INGRESOS		41,796,020.96	369,885.86	3,783,198.78	3,413,312.92	45,209,333.88
EGRESOS						
741-03-2-0001-0100	Disminución en Productos por Inv. en Inst.	1,445,079.57				1,445,079.57
741-07-1-0099-0001	Pérdidas por Diferencial Cambiario y	57,490,865.51	5,126,002.79		5,126,002.79	62,616,868.30
742-02-1-0010-0002	Gasto por Estimación de Deterioro de	10,127.82				10,127.82
742-02-2-0010-0002	Gasto por Estimación de Deterioro de	311,022.29				311,022.29
743-01-1-0010-0001	Comisiones por Admon. De Fideicomisos	696,738.87	48,488.25		48,488.25	745,227.12
743-01-1-0010-0002	Comisiones por Giros y Transferencias	30,000.00	12,000.00		12,000.00	42,000.00
743-01-2-0010-0001	Comisiones por Admon. De Fideicomisos	1,630,530.29	139,090.37		139,090.37	1,769,620.66
743-01-2-0010-0002	Comisiones por Giros y Transferencias	6,000.00				6,000.00
743-99-1-0099-0001	Gastos por Diferencias de Cambio Op. Multi	2.50	26.71		26.71	29.21
744-05-1-0020-0009	GASTOS IVA NO CONCEDEN CREDITO	283,813.97	6,303.44		6,303.44	290,117.41
744-05-2-0020-0009	GASTOS IVA NO CONCEDEN CREDITO	18,704.90	18,089.97		18,089.97	36,794.87
745-01-1-0020-0010	Impuesto sobre Ganancias Cambiarias y	6,764.00				6,764.00
TOTAL EGRESOS		61,929,649.72	5,350,001.53		5,350,001.53	67,279,651.25
						
BN Fiduciaria 1040-001-Fideicomiso de Administración INTECO / BNC ESTADO DE RESULTADOS Período Diciembre 2023						Fecha 04/01/2024 Hora 11:19:39 conrepingresosegros s.frx
Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Débitos	Créditos	Saldo del Mes	Saldo Final
PERDIDA DEL PERIODO		(20,133,628.76)	5,719,887.39	3,783,198.78	(1,936,688.61)	(22,070,317.37)
Hecho por:		Revisado por :	Autorizado por :			
DIANA SOTO RAMIREZ				