



InterClear

Estados Financieros Trimestrales

**Al 30 de setiembre de 2022
(Con cifras correspondientes de setiembre 2021)**

InterClear Central de Valores, S.A.

Estado de Situación Financiera

Al 30 de Setiembre 2022

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre 2021)

(Cifras en colones sin céntimos)



	Nota	sep-2022	sep-2021	Variación interanual		
ACTIVO						
Activo Corriente:						
Efectivo	3	C	349,848,227	333,499,823	16,348,404	4.9%
Inversiones transitorias	4		2,751,864,298	2,792,687,372	(40,823,074)	-1.5%
Cuentas por cobrar	5		181,073,401	168,089,497	12,983,904	7.7%
Gastos pag. por anticipado	7		13,707,446	9,516,700	4,190,746	44.0%
Total activo corriente			3,296,493,372	3,303,793,392	(7,300,020)	-0.2%
Vehículos, mobiliario y equipo neto	8		31,171,166	32,855,186	(1,684,020)	-5.1%
Otros activos	9		358,917,375	91,182,553	267,734,822	293.6%
Activos por derecho de uso			21,584,191	6,052,849	15,531,342	256.6%
Total activos		C	3,708,166,104	3,433,883,980	274,282,124	8.0%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente:						
Cuentas por pagar	10		355,160,494	360,854,162	(5,693,668)	-1.6%
Impuesto sobre la Renta por pagar	12		11,345,120	49,877,359	(38,532,239)	-77.3%
Gastos acumulados por pagar	11		35,983,863	45,258,440	(9,274,577)	-20.5%
Impuesto al valor agregado por pagar			14,120,243	10,941,983	3,178,260	29.0%
Pasivo por impuesto diferido			-	103,077	(103,077)	-100.0%
Pasivo por arrendamiento corto plazo			21,545,527	6,252,882	15,292,645	244.6%
Porción circulante préstamo a largo plazo	13		6,244,440	5,716,841	527,599	9.2%
Total pasivo corriente			444,399,687	479,004,744	(34,605,057)	-7.2%
Pasivo a Largo Plazo						
Préstamos por pagar	13		3,387,918	9,581,573	(6,193,655)	-64.6%
Total pasivos			447,787,605	488,586,317	(40,798,712)	-8.4%
Patrimonio						
Capital Social	14		1,650,000,000	1,500,000,000	150,000,000	10.0%
Aportes patrimoniales no capitalizados			57,199,771	57,199,771	-	0.0%
Reserva legal			135,729,903	118,278,609	17,451,294	14.8%
Utilidades disponibles			1,417,448,825	1,269,819,283	147,629,542	11.6%
Total patrimonio			3,260,378,499	2,945,297,663	315,080,836	10.7%
Total Pasivo y Patrimonio		C	3,708,166,104	3,433,883,980	274,282,124	8.0%
CUENTAS DE ORDEN (en colones)	15		9,142,477,826,024	7,560,174,390,181	1,582,303,435,843	20.9%

Gustavo Monge Cerdas
Dirección General

Allan Montoya Jiménez
Jefe de Contabilidad
Carnet No. 29766

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

InterClear Central de Valores, S.A.

Estado de Resultados

Por los meses terminados al 30 de setiembre del 2022

(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre 2021)

(Cifras en colones sin céntimos)



	Nota	sep-2022	sep-2021	Variación Interanual	
				Real	
Custodias y operaciones Local	16	¢ 695,585,941	673,995,828	21,590,113	3.2%
Custodia Local		559,637,031	551,926,627	7,710,404	1.4%
Anotación en cuenta		29,892,759	24,245,603	5,647,156	23.3%
Gestión de fideicomisos		106,056,151	97,823,598	8,232,553	8.4%
Custodias y operaciones Internacional	16	712,229,793	494,108,076	218,121,717	44.1%
Custodias y operaciones Internacional		712,229,793	494,108,076	218,121,717	44.1%
Servicios varios	17	39,818,050	51,154,354	(11,336,304)	-22.2%
Servicios de cómputo		26,019,880	24,589,664	1,430,216	5.8%
Otros ingresos (gastos)	18	4,472,995	5,129,804	(656,809)	-12.8%
Total ingresos		1,478,126,659	1,248,977,726	229,148,933	18.3%
Gastos de operación (sin depreciación)		(1,150,113,422)	(1,025,402,617)	(124,710,805)	12.2%
EBITDA		328,013,237	223,575,109	104,438,128	46.7%
Depreciación y Amortización		(5,312,890)	(5,185,743)	(127,147)	2.5%
Depreciación activos derecho de uso		(17,864,191)	(18,158,548)	294,357	-1.6%
Utilidad de operación		304,836,156	200,230,818	104,605,338	52.2%
Ingresos Financieros Netos:					
Ingresos sobre inversiones		122,958,404	154,591,108	(31,632,704)	-20.5%
Diferencial cambiario - inversiones		(52,289,403)	44,966,629	(97,256,032)	-216.3%
Gastos financieros		(2,645,521)	(2,022,025)	(623,496)	30.8%
Total ingresos financieros netos		68,023,480	197,535,712	(129,512,232)	-65.6%
Utilidad antes de impuestos y varios netos		372,859,636	397,766,530	(24,906,894)	-6.3%
Varios netos	19	(36,000,801)	(58,496,961)	22,496,160	-38.5%
Impuesto sobre la Renta	12	(108,349,979)	(120,336,297)	11,986,318	-10.0%
Utilidad neta	¢	228,508,856	218,933,272	9,575,584	4.4%

Gustavo Monge Cerdas
Dirección General

Allan Montoya Jiménez
Jefe de Contabilidad
Carnet No. 29766

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

InterClear Central de Valores, S.A.
Estado de cambios en el Patrimonio
Al 30 de Setiembre 2022
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre 2021)
(Cifras en colones sin céntimos)



	Nota	Capital Social	Utilidades disponibles	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reserva legal	Total
Saldos al 31 de diciembre 2020	c	1,200,000,000	1,361,832,676	57,199,771	107,331,946	2,726,364,393
Capitalización de utilidades	14	300,000,000	(300,000,000)	-	-	-
Utilidad neta del período		-	339,450,278	-	-	339,450,278
Traspaso a reservas (5%)		-	(16,972,514)	-	16,972,514	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	c	1,500,000,000	1,384,310,440	57,199,771	124,304,460	3,065,814,671
Capitalización de utilidades	14	150,000,000	(150,000,000)	-	-	-
Utilidad neta del período		-	228,508,856	-	-	228,508,856
Dividendos declarados		-	(33,945,028)	-	-	(33,945,028)
Traspaso a reservas (5%)		-	(11,425,443)	-	11,425,443	-
Saldos al 30 de Setiembre 2022	c	1,650,000,000	1,417,448,825	57,199,771	135,729,903	3,260,378,499

Gustavo Monge Cerdas
Dirección General

Allan Montoya Jiménez
Jefe de Contabilidad
Carnet No. 29766

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

InterClear Central de Valores, S.A.

Estado de flujos de efectivo

Al 30 de Setiembre 2022

(Con cifras correspondientes al 30 de junio 2021)

(Cifras en colones sin céntimos)



InterClear

	Nota	sep-2022	sep-2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad neta del período	c	228,508,856	218,933,271
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación y Amortización	8,9	23,177,082	23,344,291
Ganancias netas por diferencias de cambio		39,311,859	(42,947,959)
Ingresos por intereses		(122,958,404)	(154,591,099)
Ajuste amortización activos intangibles		199,451	135,989
Gasto de impuesto sobre la renta	12	108,349,979	120,336,297
Gastos financieros		2,645,521	2,022,025
Variación en los activos y pasivos de operación		279,234,344	167,232,815
Cuentas por cobrar		(26,011,942)	(13,287,367)
Pagos anticipados		7,088,321	7,859,972
Cuentas por pagar		148,724,866	61,373,355
Impuesto diferido		-	(33,660,602)
Gastos acumulados por pagar		15,463,460	21,329,711
Efectivo provisto por las actividades de operación		424,499,049	210,847,884
Intereses cobrados		142,600,355	182,119,466
Intereses pagados		(2,645,521)	(2,022,025)
Impuesto al valor agregado por pagar		3,013,703	524,182
Impuesto sobre la renta pagado		(165,308,905)	(70,458,938)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		402,158,681	321,010,568
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión			
Adquisición de mobiliario y equipo de oficina y vehículos	8	(1,368,370)	-
Ajuste de activos por derecho de uso		1,158,260	-
Adquisición de activos intangibles	9	(138,040,354)	(80,157,164)
Adquisición de inversiones en valores		(12,497,533)	(123,656,888)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(150,747,997)	(203,814,052)
Flujos netos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Amortización préstamo bancario		(23,393,647)	(21,752,070)
Dividendos pagados		(33,945,028)	-
Flujos netos de efectivo usados por las actividades de financiamiento		(57,338,675)	(21,752,070)
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		194,072,009	95,444,445
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		155,776,218	238,055,378
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	3	349,848,227	333,499,823

Gustavo Monge Cerdas
Dirección General

Allan Montoya Jiménez
Jefe de Contabilidad
Carnet No. 29766

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

1. Operaciones y constitución

Interclear Central de Valores, S.A. en adelante (“la Compañía” o INTERCLEAR) se constituyó bajo las leyes de la República de Costa Rica y fue autorizada mediante Resolución SGV-R-1997 de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), el día 28 de enero de 2009. Esta compañía fue creada con el fin de cumplir con el requisito de composición accionaria que exige la Ley Reguladora del Mercado de Valores No. 7732 para este tipo de entidad, en la cual la Bolsa Nacional de Valores, S.A. puede participar hasta en un 40,0% del capital social.

Es por esto que a partir del 1 de noviembre de 2015, esta compañía asume todas las operaciones que anteriormente realizaba la Central de Valores, S.A., por lo que a partir de esta fecha, se convierte en la nueva entidad responsable de la administración y custodia electrónica de títulos valores de emisores a través del sistema de anotación en cuenta.

Interclear Central de Valores, S.A., es una sociedad anónima, compuesta por 24 accionistas, de los cuales la Bolsa Nacional de Valores, posee una participación del 40,0%, en cumplimiento a lo establecido en el Reglamento de Custodia para entidades supervisadas por la SUGEVAL.

Al 30 de setiembre de 2022, la Compañía opera con 10 empleados y se ubica en el Parque Empresarial Fórum en Santa Ana.

La información relevante acerca de la Compañía y los servicios prestados se encuentran en su sitio “web” oficial www.interclearcr.com.

2. Políticas contables significativas

a. Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

b. Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera

Los registros de contabilidad de la Compañía son llevados en colones costarricenses (₡), moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de cada período contable son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambio provenientes de la liquidación de los derechos y obligaciones en moneda extranjera, así como del ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados de operación del período en que suceden.

Las tasas de cambio de venta y compra a la fecha eran de ₡632,72 y ₡624,62 respectivamente, por US\$1.

c. Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los principales instrumentos financieros incluyen: efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

i. *Clasificación*

Un instrumento financiero se clasifica como medido a: costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral, o a valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si InterClear cambia su modelo de negocio por uno para gestionar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados el primer día del primer período sobre el que se informa posterior al cambio en el modelo de negocio.

30 de setiembre de 2022

ii. Reconocimiento

Los préstamos por cobrar e instrumentos de deuda emitidos inicialmente se reconocen cuando estos se originan. Todos los otros activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente cuando la entidad se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento. Un activo o pasivo financieros se mide inicialmente al valor razonable más, en el caso de una partida no medida al valor razonable con cambios en resultados, los costos por transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión.

iii. Medición

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Una inversión en deuda deberá medirse al valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

En el reconocimiento inicial de una inversión de patrimonio que no es mantenida para negociación, la entidad puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral. Esta elección se hace individualmente para cada inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente, son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

En el reconocimiento inicial, la entidad puede designar irrevocablemente un activo financiero que de alguna otra manera cumple con el requerimiento de estar medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento que surgiría en otro caso.

Activos financieros- Evaluación del modelo de negocio

InterClear realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera ya que este es el que mejor refleja la manera en que se gestiona el negocio y en que se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

- las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- cómo se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa al personal clave de la Administración InterClear;
- los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos
- cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y

30 de setiembre de 2022

- la frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de acuerdo con el reconocimiento continuo de InterClear de los activos.

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de acuerdo con el reconocimiento continuo de InterClear de los activos.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

Activos financieros -Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses

Para propósitos de esta evaluación, el 'principal' se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El 'interés' se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses, InterClear considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar el calendario o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, InterClear considera:

- hechos contingentes que cambiarían el importe o el calendario de los flujos de efectivo; términos que podrían ajustar la razón del cupón contractual, incluyendo características de tasa variable;
- características de pago anticipado y prórroga; y

InterClear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

- términos que limitan el derecho InterClear a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal y los intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para la cancelación anticipada del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados.

Activos financieros al costo amortizado

Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

Inversiones de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado

30 de setiembre de 2022

integral. En el momento de la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otro resultado integral se reclasifican en resultados.

Inversiones de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Los dividendos se reconocen como ingresos en resultados a menos que el dividendo claramente represente una recuperación de parte del costo de la inversión. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral y nunca se reclasifican en resultados.

Pasivos financieros- Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdidas

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El ingreso por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

iv. Ganancias y pérdidas y mediciones subsecuentes

Las ganancias y pérdidas provenientes de cambios en el valor justo de las inversiones de valor razonable con cambios en resultados y costo amortizado se reconocen en el estado de pérdidas y ganancias y otro resultado integral. En el caso de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio. Los intereses devengados y dividendos se reconocen como ingresos.

v. *Baja de activos financieros*

Un activo financiero es dado de baja cuando InterClear pierde el control de los derechos contractuales en los que está incluido el activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o se ceden a un tercero.

Las inversiones de costo amortizado, valor razonable cambios en otro resultado integral y valor razonable cambios en resultados, que son vendidas son dadas de baja y se reconoce la correspondiente cuenta por cobrar al comprador en la fecha en que InterClear se compromete a vender el activo. InterClear utiliza el método de identificación específico para determinar las ganancias o pérdidas realizadas por la baja del activo.

InterClear da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La compañía también da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las condiciones nuevas al valor razonable.

En el momento de la baja en cuentas de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluidos los activos que no son en efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

vi. *Deterioro de activos financieros distinto a la cartera de crédito*

El modelo de deterioro bajo NIIF 9 aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado (excepto la cartera de crédito), y las inversiones de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio.

InterClear reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas por:

- los activos financieros medidos al costo amortizado;
- las inversiones de deuda medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral

30 de setiembre de 2022

La entidad mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto por lo siguiente, que se mide al importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y
- otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Para determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la entidad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin esfuerzo o costo desproporcionados. Esta incluye información interna y externa, así como análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la entidad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

La entidad considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando no es probable que el emisor del instrumento financiero pague sus obligaciones crediticias por completo a la entidad, sin recurso por parte de la entidad a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna).

Además, se considera que un instrumento de deuda tiene un riesgo crediticio bajo cuando su calificación de riesgo crediticio es equivalente a la definición globalmente entendida de 'grado de inversión', lo cual corresponde a un grado Baa3 o mayor por parte de Moodys o BBB- o mayor por parte de S&P y Fitch.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero. Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses son la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que están posiblemente dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses).

InterClear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que la entidad está expuesto al riesgo de crédito.

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por probabilidad de las pérdidas crediticias. Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que InterClear espera recibir).

Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

Activos financieros con deterioro crediticio

En cada fecha de presentación, InterClear evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días;
- se está convirtiendo en probable que el emisor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

30 de setiembre de 2022

Presentación de la corrección de valor para pérdidas crediticias esperadas en el estado de situación financiera

Las correcciones de valor para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la corrección de valor se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

d. Efectivo

Se considera como el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a tres meses.

e. Cuentas por cobrar y por pagar

Las cuentas por cobrar y por pagar se registran a su valor nominal pendiente de cobro y pago, respectivamente.

f. Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta se calcula según las disposiciones establecidas por la Ley y el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de Costa Rica. De resultar algún impuesto derivado de este cálculo, se carga a pérdidas y ganancias y se acredita a una cuenta de pasivo.

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una

30 de setiembre de 2022

operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable. Además, los pasivos por impuesto diferido no se reconocen si la diferencia temporal surge del reconocimiento inicial de la plusvalía.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas o prácticamente aprobadas terminado el proceso de aprobación.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos y los activos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la entidad espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

g. Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance de situación, cuando la Compañía adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado, es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación y es posible estimarla con un alto grado de precisión. La provisión reconocida se aproxima a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance de situación afectando directamente el estado de pérdidas y ganancias.

h. Beneficios a empleados

(i) Beneficios por despido o terminación

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente

30 de setiembre de 2022

para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

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

Adicionalmente, se traspasa un 5,33% de los salarios pagados a los empleados asociados a la Asociación Solidarista de Empleados, el cual es registrado como gasto del periodo en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Régimen de Pensiones Complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

De conformidad con el Código de Trabajo de Costa Rica, InterClear debe pagar una indemnización a los empleados despedidos sin justa causa, pensionados y a los familiares de los empleados fallecidos. Es política de InterClear registrar estas indemnizaciones como gastos del periodo en que se incurren, incluyendo los adelantos de cesantía hechos a la Asociación Solidarista de Empleados.

(ii) Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

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

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado para este fin. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

i. Reserva legal

De acuerdo con la Ley Reguladora del Mercado de Valores y con las disposiciones del Código de Comercio, Interclear Central de Valores, S.A. registra una reserva de un 5%, de acuerdo con el Código de Comercio, calculada con base en las utilidades netas de cada año hasta que alcancen un 20% del capital social.

j. Utilidad por acción

La utilidad por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado. La misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el año.

k. Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos por servicios y comisiones y otros se reconocen cuando el servicio es brindado. Los intereses ganados sobre la cartera de títulos valores, documentos por cobrar y cuentas por cobrar comerciales se reconocen conforme son devengados. Los gastos se reconocen en el momento en que se incurren.

l. Deterioro de activos

Al final de cada periodo sobre el cual se informa, la Compañía evalúa los importes en libros de sus activos tangibles e intangibles a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el monto recuperable del activo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna). Cuando no es posible estimar el monto recuperable de un activo individual, la Compañía calcula el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece dicho activo. Cuando se identifica una base razonable y consistente de distribución, los activos comunes son también asignados a las unidades generadoras de efectivo individuales, o distribuidas al grupo más pequeño de unidades generadoras de efectivo para los cuales se puede identificar una base de distribución razonable y consistente.

Los activos intangibles con una vida útil indefinida o todavía no disponibles para su uso deben ser sometidos a una comprobación de deterioro anualmente, o con

30 de setiembre de 2022

mayor frecuencia si existe cualquier indicación de que podría haberse deteriorado su valor.

El monto recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos de disposición y el valor en uso. Al estimar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados del valor actual utilizando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos para el activo para los cuales no se han ajustado los estimados de flujo de efectivo futuros.

Si el monto recuperable de un activo (o unidad generadora de efectivo) calculado es menor que su importe en libros, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) se reduce a su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en ganancias o pérdidas, salvo si el activo se registra a un monto revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución en la revaluación.

Cuando una pérdida por deterioro es revertida posteriormente, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) aumenta al valor estimado revisado de su monto recuperable, de tal manera que el importe en libros incrementado no excede el importe en libros que se habría calculado si no se hubiera reconocido la pérdida por deterioro para dicho activo (o unidad generadora de efectivo) en años anteriores. El reverso de una pérdida por deterioro es reconocido automáticamente en ganancias o pérdidas, salvo si el activo correspondiente se registra al monto revaluado, en cuyo caso el reverso de la pérdida por deterioro se maneja como un aumento en la revaluación.

m. Uso de estimaciones

La Administración de la Compañía ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados a los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes; al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Los ajustes a las estimaciones contables son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

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

3. Efectivo

Al 30 de setiembre, el efectivo se detalla de la siguiente forma:

	2022	2021
Efectivo en caja	250,000	525,942
Bancos	349,598,227	332,973,881
Total efectivo	349,848,227	333,499,823

4. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2022, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

Instrumento	Emisor	De 0-6 meses	De 6-12 meses	Más de 12 meses	Total	Estructura %
Valor razonable con cambios en resultados:	MULTI BNCR					
Fondo Premium Dólares		1,159,770,949			1,159,770,949	42.1%
ICP Dólares		3,163,600			3,163,600	0.1%
Total invers. colones		1,162,934,549	-	-	1,162,934,549	42.3%
Costo amortizado:	G G BNCR G G		220,171,349		220,171,349	
TP Dólares				442,858,330	442,858,330	
TP Dólares				247,475,596	247,475,596	
bbn23				366,567,243	366,567,243	13.3%
Bde 31				308,018,922	308,018,922	11.2%
Bde 25						
Total costo amortizado		-	220,171,349	1,364,920,092	1,585,091,441	57.7%
Subtotal general \$		1,162,934,549	220,171,349	1,364,920,092	2,748,025,990	100.0%
Intereses por cobrar		20,782,549			20,782,549	
Estimación por deterioro de inversiones		(16,944,242)			(16,944,242)	
Total		1,166,772,857	220,171,349	1,364,920,092	2,751,864,298	100.0%

El valor razonable de las inversiones de costo amortizado asciende a €1.621.686.841,00. El importe en resultados es de €36.595.400,00.

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre de 2021, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

Instrumento	Emisor	De 0-6 meses	De 6-12 meses	Más de 12 meses	Total	Estructura %
Valor razonable con cambios en resultados:						
Fondo Suma Colones	MULTI	444,274,582			444,274,582	15.9%
Fondo Premium Dólares	MULTI	307,244,197			307,244,197	11.0%
Total invers. colones		751,518,779	-	-	751,518,779	27.0%
Costo amortizado:						
TP Dólares	G	169,973,842			169,973,842	6.1%
TP Dólares	G	377,961,564			377,961,564	13.6%
bic3\$	ICE		126,093,672		126,093,672	4.5%
TP Dólares	G		162,849,838		162,849,838	5.8%
TP Dólares	G			658,855,775	658,855,775	23.6%
bbn23	BNCR			241,265,037	241,265,037	8.7%
Bde 25	G			298,827,753	298,827,753	10.7%
Total invers. Colones		547,935,406	288,943,510	1,198,948,565	2,035,827,481	73.0%
Subtotal general \$		1,299,454,185	288,943,510	1,198,948,565	2,787,346,260	100.0%
Intereses por cobrar		26,488,663			26,488,663	
Estimación por deterioro de inversiones		(21,147,551)			(21,147,551)	
Total		1,304,795,297	288,943,510	1,198,948,565	2,792,687,372	100.0%

El valor razonable de las inversiones de costo amortizado asciende a ¢2.197.871.964. El importe en resultados es de ¢162.044.483,00.

5. Cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre, las cuentas por cobrar se detallan como sigue:

	2022	2021
Anticipos proveedores	955,100	-
Servicios de custodia, servicios varios y otros	176,004,474	164,137,061
Impuesto sobre la Renta por cobrar	2,127,567	1,412,942
Compañías relacionadas	-	916,990
Funcionarios y empleados	1,986,260	1,622,504
Total cuentas por cobrar	181,073,401	168,089,497

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

6. Transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre, los saldos con partes relacionadas son los siguientes:

	2022	2021
Cuentas por cobrar		
Bolsa Nacional de Valores	-	916,990
	-	916,990
Cuentas por pagar		
Bolsa Nacional de Valores	33,975,319	-
Cam-x Technologies, S.A.	-	30,080,799
	33,975,319	30,080,799

El saldo por cobrar se origina principalmente del servicio valores de custodia de fideicomisos a la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

El saldo por pagar se origina principalmente de los servicios informáticos realizado por la compañía Cam-x Technologies, S.A. y servicios administrativos e informáticos por Bolsa Nacional de Valores.

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

A continuación, se detallan las transacciones con partes relacionadas que fueron incluidas en el estado de resultados al 30 de setiembre:

	2022	2021
<i>Ingresos</i>		
Bolsa Nacional de Valores	106,056,151	97,823,598
	106,056,151	97,823,598
<i>Gastos</i>		
Bolsa Nacional de Valores	117,857,851	58,876,257
Cam-x Technologies, S.A.	233,002,527	240,134,992
	350,860,378	299,011,250

Los ingresos se componen de los servicios de custodia y administración del Fideicomiso de Garantías por operaciones de reportos, que se le brindan a la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

Los gastos se componen principalmente del alquiler de espacio físico y los servicios informáticos brindados por la Bolsa Nacional de Valores, S.A. y por Cam-x Technologies, S.A., respectivamente.

7. Gastos anticipados

Al 30 de setiembre, el saldo de los gastos anticipados, se detallan como sigue:

	2022	2021
Mantenimiento de sistemas de cómputo, afiliaciones y otros	6,295,195	3,163,256
Seguros	7,412,251	6,353,444
Total gastos anticipados	13,707,446	9,516,700

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

8. Vehículos, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre 2022, los vehículos, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	Saldo anterior	Adiciones	Saldo actual
Costo			
Mobiliario y equipo de oficina	7,313,771	-	7,313,771
Equipo de cómputo	3,061,720	1,368,370	4,430,090
Vehículos	43,422,040	-	43,422,040
	53,797,531	1,368,370	55,165,901
Depreciación acumulada	(19,234,068)	(4,760,667)	(23,994,735)
Total vehículos, mobiliario y equipo	34,563,463	(3,392,297)	31,171,166

Al 30 de setiembre 2021, los vehículos, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	Saldo anterior	Adiciones	Saldo actual
Costo			
Mobiliario y equipo de oficina	7,313,771	-	7,313,771
Vehículos	43,422,040	-	43,422,040
	50,735,811	-	50,735,811
Depreciación acumulada	(14,075,439)	(3,805,186)	(17,880,625)
Total vehículos, mobiliario y equipo	36,660,372	(3,805,186)	32,855,186

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

9. Otros activos

Al 30 de setiembre, los otros activos se detallan como sigue:

	2022	2021
Activos intangibles	235,716	1,345,094
Participación en Association of National Numbering Agencies	274,711	274,711
Obras en proceso	358,406,948	89,562,748
Total otros activos	358,917,375	91,182,554

Al 30 de setiembre de 2022, los activos intangibles se detallan como sigue:

	Saldo anterior	Adiciones	Saldo actual
Costo			
Programas de cómputo	52,729,378	(0)	52,729,378
	52,729,378	(0)	52,729,378
Depreciación acumulada	(51,741,988)	(751,674)	(52,493,662)
Total activos intangibles	987,390	(751,674)	235,716

Al 30 de setiembre de 2021, los activos intangibles se detallan como sigue:

	Saldo anterior	Adiciones	Saldo actual
Costo			
Programas de cómputo	52,076,628	652,749	52,729,377
	52,076,628	652,749	52,729,377
Depreciación acumulada	(49,867,736)	(1,516,547)	(51,384,283)
Total activos intangibles	2,208,892	(863,798)	1,345,094

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

10. Cuentas por pagar

Al 30 de setiembre, las cuentas por pagar se detallan como sigue:

	2022	2021
Proveedores	4,633,314	10,196,047
Retenciones a empleados y dietas	5,791,305	6,207,322
Compañías relacionadas	33,975,319	30,080,799
Operaciones de custodia de terceros y otros	310,760,556	314,369,994
Total cuentas por pagar	355,160,494	360,854,163

11. Gastos acumulados y otras cuentas por pagar

Al 30 de setiembre, los gastos acumulados y otras cuentas por pagar se detallan como sigue:

	2022	2021
Gastos acumulados		
Vacaciones	12,765,416	18,894,571
Aguinaldo	17,266,496	19,790,988
Cuota patronal y otros	5,951,951	6,572,881
Total gastos acumulados por pagar	35,983,863	45,258,440

12. Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta fue calculado sobre la utilidad neta, aplicando la tarifa vigente, deduciendo los ingresos no gravables y sumándole los gastos no deducibles, según se detalla a continuación con corte a setiembre:

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

	2022	2021
Utilidades antes del impuesto	336,858,835	339,269,568
Gastos no deducibles	58,321,027	90,326,195
Ingresos no gravables	(34,013,264)	(28,474,773)
Renta gravable	361,166,598	401,120,990
Impuesto sobre la renta	108,349,979	120,336,297

Impuesto sobre la renta	108,349,979	120,336,297
Menos:		
Anticipos período 2022	(86,794,936)	(58,824,724)
Crédito a cuenta retención en la fuente inversiones	(10,209,923)	(11,634,214)
Total Impuesto sobre la Renta por pagar	11,345,120	49,877,359

13. Deuda a largo plazo

Al 30 de setiembre 2022, la deuda a largo plazo se detalla como sigue:

Banco Privado:		
Corresponde a un arrendamiento financiero,		
con vencimiento en febrero 2024, con una tasa		
de interés del 7,5%	\$ 15,224	₡ 9,632,358
Subtotal préstamos por pagar	\$ 15,224	₡ 9,632,358
Menos: porción a corto plazo	\$ 9,869	₡ 6,244,440
Total préstamos por pagar	\$ 5,355	₡ 3,387,918

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

Al 30 de setiembre 2021, la deuda a largo plazo se detalla como sigue:

Banco Privado: Corresponde a un arrendamiento financiero, con vencimiento en febrero 2024, con una tasa de interés del 7,5%	\$ 24,294	₡ 15,298,414
Subtotal préstamos por pagar	\$ 24,294	₡ 15,298,414
Menos: porción a corto plazo	\$ 9,079	₡ 5,716,841
Total préstamos por pagar	\$ 15,216	₡ 9,581,573

14. Patrimonio

a) Capital social

Al 30 de setiembre 2022, el saldo de capital social asciende a ₡1.500.000.000,00. El 31 de marzo 2022 fue celebrada la asamblea de accionistas donde se aprobó capitalizar un 11% de utilidades acumuladas y con ello aumentar de capital social por un total de 150 millones de colones.

Por lo tanto al 30 de setiembre 2022, el capital social está representado por 1.650.000.000 acciones, con un valor nominal de ₡1 cada una, para un total de ₡1.650.000.000,00. En la misma asamblea se decretó el pago de dividendos por un monto de ₡33.945.028,00.

Al 30 de setiembre de 2021, el capital social está representado por 1.500.000.000 acciones comunes y nominativas, suscritas y pagadas de ₡1 cada una, para un monto total de ₡1.500.000.000.

Interclar Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

15. Cuentas de orden

Al 30 de setiembre, las cuentas de orden se detallan como sigue:

	2022	2021
Saldos en custodia (Fideicomisos y regionales)	985,813,614,505	933,255,039,627
Efectivo administrado - llamadas a margen	301,643,269	306,896,365
Valores depositados en custodia local	5,776,296,687,904	5,109,500,494,882
Valores depositados en custodia internacional	2,379,954,689,510	1,517,013,868,639
Cesantía en Asebona y otros	111,190,836	98,090,668
Total cuentas de orden	9,142,477,826,024	7,560,174,390,181

16. Ingresos por custodia y operaciones locales e internacionales

Al 30 de setiembre, el detalle de los ingresos por comisiones por custodia local e internacional es el siguiente:

	2022	2021
Custodia Local	559,637,031	551,926,627
Custodia Internacional	712,229,793	494,108,076
Anotación en cuenta	29,892,759	24,245,603
Gestión de Fideicomisos	106,056,151	97,823,598
Total Ingresos por custodia local e internacional	1,407,815,734	1,168,103,904

17. Servicios varios

Al 30 de setiembre, el detalle de los ingresos por servicios varios es el siguiente:

	2022	2021
Retención Comisión exentos	37,419,462	48,924,942
Servicio web de información	2,398,588	2,229,412
Total servicios administrativos	39,818,050	51,154,354

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

18. Otros ingresos

Al 30 de setiembre el saldo de la cuenta otros ingresos se componen principalmente, por la devolución del aporte contribución de SUGEVAL del periodo 2021 y 2020 respectivamente:

	2022	2021
Ingresos varios	4,472,995	3,115,064
Certificaciones	-	2,014,740
Total otros ingresos	4,472,995	5,129,804

19. Varios netos

Al 30 de setiembre, el detalle del rubro varios netos es el siguiente:

	2022	2021
Diferencias Cambio	(13,225,643)	(492,696)
Otros	(22,775,158)	(58,004,265)
Total varios netos	(36,000,801)	(58,496,961)

El rubro de otros se compone de los montos de gastos no deducibles de impuesto sobre la renta decretados por la empresa.

Interclear Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

20. Gastos generales y administrativos

Al 30 de setiembre, los gastos generales y de administración se detallan como sigue:

	2022	2021
Salarios y obligaciones laborales	308,211,620	315,427,318
Dietas Junta Directiva	42,328,203	37,376,820
Gasto de custodia	264,765,238	228,168,572
Patente comercial	5,061,413	3,755,453
Mantenimiento hardware y software	747,304	349,768
Mantenimiento de edificio	95,332	1,102,782
Servicios Outsourcing TI	233,002,526	240,134,992
Servicios prestados por Bolsa	117,986,540	58,876,257
Seguros	15,320,811	12,428,918
Comisiones SINPE	83,210,768	90,048,670
Misceláneos	1,996,545	1,793,436
Capacitación	757,505	960,314
Gastos representación	622,504	564,373
Honorarios Profesionales	57,450,114	21,867,453
Gastos Sugeval	8,469,103	8,544,201
Viajes exterior funcionarios	1,521,815	-
Eventos y reuniones	4,259,776	55,327
Suscripciones y afiliaciones	4,306,305	3,947,963
Total gastos administrativos	1,150,113,422	1,025,402,617

21. Utilidad por acción

Al 30 de setiembre, el cálculo de la utilidad neta por acción se presenta a continuación:

	2022	2021
Utilidad por acción	228,508,856	218,933,272
Acciones en circulación	1,650,000,000	1,500,000,000
Utilidad por acción	0.14	0.15

Interclar Central de Valores, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

22. Activos sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre 2022, el detalle de los activos sujetos a restricción es el siguiente:

	Monto	Detalle de la restricción
Vehículos	23,520,272	Vehículos en arrendto financiero
	23,520,272	

Al 30 de setiembre 2021, el detalle de los activos sujetos a restricción es el siguiente:

	Monto	Detalle de la restricción
Vehículos	27,862,476	Vehículos en arrendto financiero
	27,862,476	

23. Activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América

Al 30 de setiembre, el detalle de los activos y pasivos denominados en dólares es el siguiente:

	2022	2021
Efectivo y equivalentes	337,830	305,725
Inversiones en valores	4,349,261	3,729,356
Cuentas y documentos por cobrar	198,941	163,422
Total Activos	4,886,032	4,198,504
Cuentas y documentos por pagar	(362,259)	(356,628)
Total Pasivos	(362,259)	(356,628)
Posición neta en moneda extranjera	4,523,772	3,841,876
