



Banco de Costa Rica

**Estados financieros separados sin auditar**

30 de setiembre de 2023 y 2022

## Tabla de contenido

### Estados Financieros Separados sin auditar

Balance de Situación Financiera Separado

Estado de Resultados Separado

Estado de Cambios en el Patrimonio Separado

Estado de Flujos de Efectivo Separado

### Notas a los estados financieros separados sin auditar

(1)	Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
a.	Operaciones.....	- 6 -
b.	Políticas contables para la preparación de los estados financieros.....	- 8 -
c.	Participaciones en el capital de otras empresas .....	- 9 -
d.	Moneda extranjera .....	- 10 -
e.	Base para el reconocimiento de los estados financieros.....	- 11 -
f.	Instrumentos financieros .....	- 12 -
g.	Efectivo y equivalentes a efectivo.....	- 15 -
h.	Inversiones en instrumentos financieros.....	- 15 -
i.	Cartera de créditos .....	- 17 -
j.	Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.....	- 18 -
k.	Valores vendidos bajo acuerdos de recompra .....	- 23 -
l.	Método de contabilización de intereses por cobrar.....	- 24 -
m.	Otras cuentas por cobrar.....	- 24 -
n.	Bienes mantenidos para la venta .....	- 24 -
o.	Compensación de saldos.....	- 25 -
p.	Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 25 -
q.	Cargos diferidos.....	- 27 -
r.	Activos intangibles.....	- 27 -
s.	Deterioro de activos .....	- 27 -
t.	Obligaciones con el público.....	- 28 -
u.	Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 28 -
v.	Prestaciones sociales (cesantía).....	- 29 -
w.	Reserva legal .....	- 29 -
x.	Superávit por revaluación.....	- 29 -
y.	Uso de estimaciones.....	- 29 -
z.	Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos.....	- 30 -
aa.	Impuesto sobre la renta.....	- 30 -
bb.	Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal.....	- 31 -
cc.	Participaciones sobre la utilidad.....	- 31 -
dd.	Fondos de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 32 -
ee.	Fondos de Crédito para el Desarrollo .....	- 32 -

ff.	Periodo económico.....	- 33 -
(2)	Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....	- 34 -
(3)	Saldos y transacciones con partes relacionadas .....	- 34 -
(4)	Efectivo y equivalentes de efectivo .....	- 35 -
(5)	Inversiones en instrumentos financieros .....	- 36 -
(6)	Cartera de créditos.....	- 39 -
(a)	Cartera de créditos por sector económico .....	- 39 -
(b)	Cartera de créditos por actividad.....	- 40 -
(c)	Cartera de préstamos por morosidad .....	- 41 -
(d)	Cartera de créditos morosos y vencidos.....	- 41 -
(e)	Productos por cobrar sobre cartera de crédito .....	- 42 -
(f)	Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos .....	- 43 -
(g)	Créditos sindicados .....	- 44 -
(7)	Bienes mantenidos para la venta ,neto .....	- 45 -
(8)	Participación en el capital de otras empresas.....	- 46 -
(9)	Inmuebles, mobiliario y equipo .....	- 48 -
(10)	Otros activos .....	- 51 -
(a)	Otros cargos diferidos .....	- 51 -
(b)	Activos intangibles.....	- 51 -
(c)	Otros activos.....	- 53 -
(11)	Obligaciones con el público a la vista.....	- 54 -
(12)	Depósitos de clientes a la vista y a plazo.....	- 54 -
(13)	Contratos de recompra.....	- 55 -
(14)	Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica.....	- 56 -
(a)	Vencimiento de préstamos por pagar .....	- 57 -
(b)	Obligaciones por arrendamiento .....	- 58 -
(15)	Impuesto sobre la renta .....	- 61 -
(16)	Provisiones.....	- 66 -
(17)	Otras cuentas por pagar diversas .....	- 69 -
(18)	Patrimonio .....	- 70 -
(19)	Cuentas contingentes .....	- 73 -
(20)	Fideicomisos .....	- 76 -
(21)	Otras cuentas de orden.....	- 77 -
(22)	Ingresos por inversiones en instrumentos financieros .....	- 77 -
(23)	Ingresos financieros por cartera de créditos .....	- 78 -
(24)	Gastos por obligaciones con el público.....	- 79 -
(25)	Gastos por estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros y de la cartera de crédito .....	- 79 -
(26)	Ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones ..	- 80 -
(27)	Ingresos por comisiones por servicios .....	- 80 -
(28)	Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas .....	- 81 -

(29)	Gastos administrativos.....	- 82 -
(30)	Participaciones legales sobre la utilidad.....	- 83 -
(31)	Componentes de otro resultado integral.....	- 84 -
(32)	Arrendamientos operativos .....	- 85 -
(33)	Valor razonable .....	- 86 -
(34)	Gestión del riesgo.....	- 88 -
(35)	Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 133 -
(36)	Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo .....	- 144 -
(37)	Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	- 155 -
(38)	Cifras de 2023 .....	- 164 -
(39)	Hechos relevantes y subsecuentes .....	- 165 -
(40)	Fecha de autorización de emisión de estados financieros.....	- 175 -

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO**  
Al 30 de setiembre de 2023  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>954,400,501,374</b>	<b>889,861,698,309</b>	<b>985,728,135,604</b>
Efectivo		76,458,233,047	91,663,160,584	81,819,191,205
Banco Central de Costa Rica		728,380,879,651	622,086,762,114	663,659,876,108
Entidades financieras del exterior		48,609,434,835	86,500,889,193	144,648,126,257
Documentos de cobro inmediato		5,506,598,792	288,751,558	2,394,213,633
Disponibilidades restringidas		95,445,355,049	89,322,134,860	93,206,728,401
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5</b>	<b>1,347,107,811,338</b>	<b>1,587,645,659,367</b>	<b>1,599,119,550,711</b>
Al valor razonable con cambio en resultados		27,617,769,925	229,977,070,438	220,913,583,766
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,241,039,031,936	1,320,061,922,081	1,360,285,918,071
Al costo amortizado		59,847,873,069	13,973,862,699	2,652,600,786
Productos por cobrar		18,603,136,408	23,632,804,149	15,267,448,088
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6.b</b>	<b>3,079,037,428,962</b>	<b>3,151,277,829,847</b>	<b>3,041,420,584,619</b>
Créditos vigentes		2,893,013,603,328	3,048,329,581,189	2,937,187,806,062
Créditos vencidos		267,938,641,460	195,877,347,779	203,010,007,191
Créditos en cobro judicial		57,562,880,112	54,015,379,909	56,508,890,131
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19,863,992,693)	(20,276,542,716)	(19,166,091,072)
Productos por cobrar	<b>6.e</b>	21,584,269,568	18,955,945,108	20,159,597,391
Estimación por deterioro	<b>6.f</b>	(141,197,972,813)	(145,623,881,422)	(156,279,625,084)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>37,293,800,185</b>	<b>31,144,522,215</b>	<b>32,702,205,631</b>
Comisiones por cobrar		2,123,319,627	1,191,219,178	1,403,134,652
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		717,994,137	1,047,926,438	2,941,755,703
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	<b>15</b>	25,003,790,074	27,825,064,311	27,671,323,642
Otras cuentas por cobrar		23,159,307,050	14,620,289,341	13,787,805,791
Estimación por deterioro		(13,710,610,703)	(13,539,977,053)	(13,101,814,157)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>7</b>	<b>27,000,175,270</b>	<b>33,391,023,435</b>	<b>35,898,288,023</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		89,729,621,092	97,737,157,773	101,225,250,940
Otros bienes mantenidos para la venta		4,278,346,539	3,008,511,818	3,483,502,903
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(67,007,792,361)	(67,354,646,156)	(68,810,465,820)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	<b>8</b>	<b>115,060,929,748</b>	<b>118,058,380,855</b>	<b>120,386,294,664</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>9</b>	<b>137,709,039,966</b>	<b>142,804,777,436</b>	<b>145,728,127,171</b>
<b>Propiedades de inversión</b>		<b>6,831,625,000</b>	<b>6,831,625,000</b>	<b>6,831,625,000</b>
<b>Otros activos</b>	<b>10</b>	<b>88,320,517,396</b>	<b>129,096,208,448</b>	<b>82,908,895,450</b>
Cargos diferidos	<b>10.a</b>	626,861,702	862,205,085	994,201,746
Activos intangibles, neto	<b>10.b</b>	19,788,721,257	22,421,331,263	21,005,020,261
Otros activos	<b>10.c</b>	67,904,934,437	105,812,672,100	60,909,673,443
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>€</b>	<b>5,792,761,829,239</b>	<b>6,090,111,724,912</b>	<b>6,050,723,706,873</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO**  
Al 30 de setiembre de 2023  
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>€ 4,491,250,746,494</b>	<b>4,714,425,599,606</b>	<b>4,529,778,292,660</b>
A la vista	11 2,855,435,739,263	3,240,787,388,218	3,018,757,651,791
A plazo	12 1,595,582,580,587	1,456,198,586,872	1,496,448,572,989
Otras obligaciones con el público	184,654,588	171,582,543	208,106,638
Cargos financieros por pagar	40,047,772,056	17,268,041,973	14,363,961,242
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>14 106,814,754,946</b>	<b>135,919,058,556</b>	<b>217,033,494,640</b>
A plazo	104,826,771,127	134,495,032,211	215,749,270,823
Cargos financieros por pagar	1,987,983,819	1,424,026,345	1,284,223,817
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>282,415,348,714</b>	<b>326,306,685,147</b>	<b>475,993,415,481</b>
A la vista	14 49,721,055,405	38,630,311,266	32,285,845,221
A plazo	12 231,491,009,206	286,590,336,108	442,756,418,881
Cargos financieros por pagar	1,203,284,103	1,086,037,773	951,151,379
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>152,337,067,635</b>	<b>177,931,186,578</b>	<b>162,813,811,791</b>
Provisiones	16 40,897,996,025	39,631,662,680	41,372,999,667
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	185,610	130,934	134,415
Impuesto sobre la renta diferido	15 41,386,261,565	28,455,219,795	31,481,780,164
Otras cuentas por pagar	17 70,052,624,435	109,844,173,169	89,958,897,545
<b>Otros pasivos</b>	<b>34,802,939,555</b>	<b>58,896,184,984</b>	<b>25,619,665,013</b>
Ingresos diferidos	419,972,635	386,432,814	460,041,460
Otros pasivos	34,382,966,920	58,509,752,170	25,159,623,553
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>50,141,717,715</b>	<b>50,139,855,636</b>	<b>20,072,534,085</b>
Obligaciones subordinadas	14 49,957,295,493	49,955,433,414	19,982,245,196
Cargos financieros por pagar	14 184,422,222	184,422,222	90,288,889
<b>TOTA DE PASIVO</b>	<b>€ 5,117,762,575,059</b>	<b>5,463,618,570,507</b>	<b>5,431,311,213,670</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>18 € 181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	<b>40,895,470,561</b>	<b>7,399,651,431</b>	<b>14,022,114,814</b>
<b>Reservas</b>	<b>1.w 351,152,901,365</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>325,313,265,088</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>41,896,492,820</b>	<b>23,721,615,916</b>	<b>23,721,615,916</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>13,877,781,310</b>	<b>48,171,909,592</b>	<b>34,468,785,007</b>
<b>Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales</b>	<b>45,766,617,523</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>40,476,721,777</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>674,999,254,180</b>	<b>626,493,154,405</b>	<b>619,412,493,203</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 5,792,761,829,239</b>	<b>6,090,111,724,912</b>	<b>6,050,723,706,873</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>19 € 448,915,872,986</b>	<b>474,773,322,051</b>	<b>482,934,868,298</b>
<b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>20 796,923,696,334</b>	<b>723,133,806,512</b>	<b>733,558,718,456</b>
<b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>252,752,579,864</b>	<b>270,063,360,217</b>	<b>273,839,146,059</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>544,171,116,470</b>	<b>453,070,446,296</b>	<b>459,719,572,397</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>21 € 20,397,592,681,021</b>	<b>18,944,176,688,118</b>	<b>18,392,098,742,036</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	12,127,745,554,800	11,576,333,433,589	11,111,568,790,526
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	131,379,446,739	110,860,738,441	116,642,239,302
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	971,669,038,108	906,880,401,900	822,922,411,561
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	7,166,798,641,374	6,350,102,114,188	6,340,965,300,647

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Auditora General a.i

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO**  
Por el período terminado el 30 de setiembre de 2023  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del			
		Setiembre 2023	Setiembre 2022	01 de julio al 30 de setiembre 2023	2022
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades		2,961,408,560	1,144,205,076	990,737,968	675,039,159
Por inversiones en instrumentos financieros	22	68,788,614,758	63,021,040,663	24,174,726,301	21,150,702,712
Por cartera de créditos	23	216,505,221,486	171,982,818,699	69,908,732,323	62,863,933,714
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d	-	-	-	(1,762,363,197)
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		995,136,137	974,783,235	24,247,046	393,966,183
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9,334,516,225	8,281,024,600	4,520,754,894	325,153,923
Por otros ingresos financieros		548,434,664	782,255,072	212,647,664	242,976,986
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>299,133,331,830</b>	<b>246,652,123,304</b>	<b>99,831,846,196</b>	<b>84,355,405,439</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	24	168,525,429,818	75,266,541,927	53,991,214,206	31,047,796,995
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		863,625,807	1,944,055,575	214,313,453	1,214,847,172
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		4,487,239,620	6,235,076,029	1,251,037,785	2,901,733,708
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		4,612,157,079	573,873,229	1,537,404,359	483,533,290
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	9,540,689,391	2,071,678,920	3,098,861,836	2,071,678,920
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		923,409,387	185,939,438	35,291,050	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,734,017,654	553,824,837	236,004,132	359,213,307
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>190,686,568,756</b>	<b>86,830,989,955</b>	<b>60,364,126,821</b>	<b>38,078,803,392</b>
Por estimación de deterioro de activos	25	13,430,035,699	13,946,325,408	3,613,396,679	639,556,966
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	26	13,965,308,486	9,378,771,474	3,185,190,586	4,181,833,462
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>114,339,035,861</b>	<b>155,253,579,415</b>	<b>39,039,513,282</b>	<b>49,818,878,543</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios	27	64,758,109,721	66,375,190,724	21,089,332,814	21,782,796,095
Por bienes mantenidos para la venta		13,430,789,135	23,468,987,417	4,497,433,882	4,533,243,391
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	28	2,739,116,030	2,096,912,938	892,185,944	651,293,683
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	28	1,325,080,875	2,864,660,405	193,843,984	298,475,872
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	28	639,080,117	659,309,246	228,578,034	201,019,055
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	28	1,939,665,507	2,259,844,283	660,247,276	599,641,100
Por cambio y arbitraje de divisas		25,315,501,112	19,101,420,832	9,147,348,050	6,613,922,562
Por otros ingresos con partes relacionadas		2,135,576,323	2,385,296,752	727,037,310	871,521,327
Por otros ingresos operativos		18,661,517,046	14,139,602,156	6,020,423,368	4,703,666,605
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>130,944,435,866</b>	<b>133,351,224,753</b>	<b>43,456,430,662</b>	<b>40,255,579,690</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		20,951,747,773	21,907,454,647	7,515,246,401	6,422,714,689
Por bienes mantenidos para la venta		21,296,870,489	27,922,317,601	7,671,235,700	7,472,914,120
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	28	197,180,855	520,151,526	50,910,814	137,304,129
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	28	233,191,504	18,133,030	1,049,390	18,133,030
Por provisiones		2,257,447,413	3,658,143,485	243,394,448	291,262,370
Por cambio y arbitraje de divisas		700,536,365	625,953,644	564,924,433	33,534,549
Por otros gastos con partes relacionadas		427,204,133	-	34,730,619	-
Por otros gastos operativos		35,634,818,549	30,445,003,167	13,891,059,914	8,239,386,290
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>81,698,997,081</b>	<b>85,097,157,100</b>	<b>29,972,551,719</b>	<b>22,615,249,177</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>163,584,474,646</b>	<b>203,507,647,068</b>	<b>52,523,392,225</b>	<b>67,459,209,056</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal		79,595,893,102	75,271,678,915	26,544,748,455	26,290,131,960
Por otros gastos de administración		56,799,756,208	57,577,044,783	19,422,703,189	19,850,583,142
<b>Total gastos administrativos</b>	29	<b>136,395,649,310</b>	<b>132,848,723,698</b>	<b>45,967,451,644</b>	<b>46,140,715,102</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>27,188,825,336</b>	<b>70,658,923,370</b>	<b>6,555,940,581</b>	<b>21,318,493,954</b>
Impuesto sobre la renta	15	13,224,234,570	13,900,674,443	-	4,431,270,368
Impuesto sobre la renta diferido	15	16,591,683,016	11,241,063,634	13,769,645,672	2,705,713,639
Disminución de impuesto sobre la renta	15	22,841,428,453	7,430,402,720	12,328,453,039	551,674,443
Participaciones legales sobre la utilidad	30	7,005,170,237	18,478,803,006	2,623,007,711	5,611,987,894
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>13,877,781,310</b>	<b>34,468,785,007</b>	<b>2,491,740,237</b>	<b>9,121,196,496</b>
Atribuidos a la controladora		13,877,781,310	34,468,785,007	2,491,740,237	9,121,196,496
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	9,340,541,028	-	9,340,541,028
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		35,664,424,574	(52,418,967,904)	6,418,866,555	(14,108,805,694)
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(5,320,349,000)	(5,409,039,834)	(2,999,325,534)	23,841,569
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		7,811,764,831	(28,016,371,307)	(201,966,381)	(22,459,197,969)
Otros ajustes		(4,660,021,275)	(6,081,390,580)	(483,100,949)	(9,337,350,644)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	31	<b>33,495,819,130</b>	<b>(82,585,228,597)</b>	<b>2,734,473,691</b>	<b>(36,540,971,710)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>47,373,600,440</b>	<b>(48,116,443,590)</b>	<b>5,226,213,928</b>	<b>(27,419,775,214)</b>

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Auditora General a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO**  
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023  
 (En colones sin céntimos)

<b>Ajustes al patrimonio</b>									
Nota	Capital Social	Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Total del Patrimonio
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>31,744,671,803</b>	<b>49,490,498,998</b>	<b>15,372,172,610</b>	<b>96,607,343,411</b>	<b>296,709,547,031</b>	<b>77,720,638,490</b>	<b>36,212,011,410</b>	<b>688,659,530,943</b>
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	28,603,718,057	(28,603,718,057)	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(4,264,710,367)	4,264,710,367	-
Tratamientos Impositivos Inciertos CINIF23 Reestructuración estados financieros	-	-	-	-	-	-	(21,130,594,150)	-	(21,130,594,150)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2022</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>31,744,671,803</b>	<b>49,490,498,998</b>	<b>15,372,172,610</b>	<b>96,607,343,411</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>23,721,615,916</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>667,528,936,793</b>
<b>Otros resultados integrales</b>									
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	I.d.iii	-	-	(1,545,275,423)	(1,545,275,423)	-	-	-	(1,545,275,423)
Reclasificación de ganancia no realizada de subsidiaria adquirida	-	-	-	(380,547,094)	(380,547,094)	-	-	-	(380,547,094)
Ganancia o pérdida no realizada en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales	-	-	(113,202,951,337)	-	(113,202,951,337)	-	-	-	(113,202,951,337)
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados	-	-	(7,727,199,763)	-	(7,727,199,763)	-	-	-	(7,727,199,763)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro r	-	-	(1,193,273,275)	-	(1,193,273,275)	-	-	-	(1,193,273,275)
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	(3,384,205,057)	36,279,045,330	-	32,894,840,273	-	-	-	32,894,840,273
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realiz	-	-	-	(4,155,568,063)	(4,155,568,063)	-	-	-	(4,155,568,063)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	34,468,785,007	-	34,468,785,007
<b>Otros resultados integrales totales</b>		<b>9,340,541,027</b>	<b>(85,844,379,045)</b>	<b>(6,081,390,580)</b>	<b>(82,585,228,598)</b>	<b>-</b>	<b>34,468,785,007</b>	<b>-</b>	<b>(48,116,443,591)</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2022</b>		<b>181,409,990,601</b>	<b>41,085,212,831</b>	<b>(36,353,880,047)</b>	<b>9,290,782,030</b>	<b>14,022,114,814</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>58,190,400,923</b>	<b>619,412,493,203</b>
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	41,085,212,831	(36,353,880,047)	9,290,782,030	14,022,114,814	325,313,265,088	58,190,400,923	619,412,493,203
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	18	<b>181,409,990,601</b>	<b>41,085,212,831</b>	<b>(39,179,636,082)</b>	<b>5,494,074,682</b>	<b>7,399,651,431</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>73,026,024,844</b>	<b>627,625,653,741</b>
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	25,839,636,277	(25,839,636,277)	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(5,289,895,747)	5,289,895,746	(1)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2023</b>	18	<b>181,409,990,601</b>	<b>41,085,212,831</b>	<b>(39,179,636,082)</b>	<b>5,494,074,682</b>	<b>7,399,651,431</b>	<b>351,152,901,365</b>	<b>41,896,492,820</b>	<b>627,625,653,740</b>
<b>Otros resultados integrales</b>									
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	I.d.iii	-	-	(7,486,883,482)	(7,486,883,482)	-	-	-	(7,486,883,482)
Reclasificación de ganancia no realizada de subsidiaria adquirida	-	-	-	(76,704,487)	(76,704,487)	-	-	-	(76,704,487)
Ganancia o pérdida no realizada en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales	-	-	63,787,261,727	-	63,787,261,727	-	-	-	63,787,261,727
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados	-	-	(7,600,498,571)	-	(7,600,498,571)	-	-	-	(7,600,498,571)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(1,175,287,079)	-	(1,175,287,079)	-	-	-	(1,175,287,079)
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	-	(16,855,635,672)	-	(16,855,635,672)	-	-	-	(16,855,635,672)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	-	-	-	2,903,566,694	2,903,566,694	-	-	-	2,903,566,694
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	13,877,781,310	-	13,877,781,310
<b>Otros resultados integrales totales</b>		<b>-</b>	<b>38,155,840,405</b>	<b>(4,660,021,275)</b>	<b>33,495,819,130</b>	<b>-</b>	<b>13,877,781,310</b>	<b>-</b>	<b>47,373,600,440</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2023</b>	18	<b>181,409,990,601</b>	<b>41,085,212,831</b>	<b>(1,023,795,677)</b>	<b>834,053,407</b>	<b>40,895,470,561</b>	<b>351,152,901,365</b>	<b>55,774,274,130</b>	<b>674,999,254,180</b>
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	41,085,212,831	(1,023,795,677)	834,053,407	40,895,470,561	351,152,901,365	55,774,274,130	674,999,254,180

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Auditora General a.i.



**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO**  
Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Setiembre 2022
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	e	<b>13,877,781,310</b>	<b>34,468,785,007</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>(65,549,909,930)</b>	<b>(86,408,321,168)</b>
<b>Aumento o (disminución) por</b>			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		231,502,255	305,834,866
Estimación por deterioro de cartera de crédito		4,228,648,813	11,246,055,449
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		3,612,884,631	2,394,435,093
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		12,554,202,646	13,959,179,855
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(1,406,789,335)	(1,422,812,661)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(722,669,534)	(1,373,653,319)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(2,816,782,314)	(1,723,796,169)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(12,884,944,546)	(22,528,889,469)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		5,721,213,177	11,587,283,227
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(6,212,570,170)	(7,342,442,316)
Depreciaciones		10,574,565,299	9,663,043,875
Amortizaciones		14,417,006,534	11,748,855,024
Provisión para prestaciones sociales		-	288,252,376
Provisión por litigios pendientes		2,257,447,413	3,369,891,109
Otras provisiones		-	-
Ingresos por provisiones		(1,087,870,392)	(1,384,161,868)
Impuesto sobre la renta		13,224,234,570	13,900,674,443
Impuesto sobre la renta diferido		16,591,683,016	11,241,063,634
Diminución al impuesto sobre la renta		(22,841,428,453)	(6,711,269,565)
Diminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		-	(719,133,155)
Participaciones sobre la utilidad		6,336,554,893	18,478,803,006
Intereses por obligaciones con el público		168,525,429,818	75,266,541,927
Intereses por obligaciones con entidades financieras		9,963,022,506	8,753,004,833
Ingresos por disponibilidades		(2,961,408,560)	(1,144,205,076)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(68,788,614,758)	(63,021,040,663)
Ingresos por cartera de créditos		(216,505,221,486)	(171,982,818,699)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		2,439,994,047	742,983,075
Intereses Traslado de Cargos		-	-
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>251,669,035,911</b>	<b>(202,125,412)</b>
<b>Variación neta en los activos aumento o (disminución) por</b>			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(378,448,195,844)	(198,759,275,305)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		580,807,496,357	270,073,598,371
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(874,993,531,116)	(3,465,520,574,227)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		865,781,797,505	3,373,956,456,866
Cartera de créditos		(15,963,087,586)	(37,679,978,706)
Cuentas y comisiones por cobrar		(21,922,124,734)	(529,191,788)
Bienes disponibles para la venta		12,411,687,942	16,441,322,374
Productos por cobrar por instrumentos financieros		23,632,804,149	24,954,309,961
Productos por cobrar por cartera de créditos		14,589,567,562	12,173,745,352
Otros activos		45,772,621,676	4,687,461,690
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>		<b>(235,714,629,577)</b>	<b>39,822,843,251</b>
Obligaciones con el público		(107,622,307,590)	(56,406,943,777)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(60,459,184,563)	145,582,433,757
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(25,363,891,183)	(44,906,199,083)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(17,268,041,973)	(11,721,832,367)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(2,694,486,340)	(2,303,129,988)
Otros pasivos		(22,306,717,928)	9,578,514,709
Intereses pagados		(135,064,990,124)	(67,329,921,433)
Dividendos recibidos		-	9,400,000,000
Intereses cobrados		252,434,216,374	204,791,150,987
Impuesto de renta pagado		(24,810,216,462)	(10,580,051,344)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>56,841,287,503</b>	<b>123,962,359,888</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(20,153,788,967,448)	(3,438,589,439,970)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		20,107,914,957,078	3,439,771,174,299
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(5,360,608,358)	(26,620,359,258)
Disminución por retrojos y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		206,983,308	7,177,956,421
Adquisición de intangibles		(11,906,186,384)	(9,658,443,243)
Disminución por retrojos y traspasos de intangibles		378,354,905	(5,286,128,588)
Participaciones en el capital de otras empresas		(749,999,998)	200,000,002
<b>Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión</b>		<b>(58,005,466,897)</b>	<b>(33,005,240,337)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
Obligaciones subordinadas		1,862,079	19,982,245,196
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>		<b>1,862,079</b>	<b>19,982,245,196</b>
<b>(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(1,162,317,315)</b>	<b>110,939,364,747</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1,007,949,584,962	906,345,063,539
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		(31,690,949,939)	(8,011,145,251)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 e	<b>976,228,817,040</b>	<b>1,009,273,283,035</b>

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Auditora General a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### (1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

##### a. Operaciones

Banco de Costa Rica (en adelante “el Banco”) es una institución autónoma de derecho público constituido en 1877, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración. Como banco público estatal está regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la Constitución Política de la República de Costa Rica, y está sujeto a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Contraloría General de la República. Sus oficinas centrales se localizan entre Avenida Central y Segunda y calles 4 y 6, San José, Costa Rica.

El sitio Web del Banco es [www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com).

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 30 de setiembre de 2023, el Banco posee 161 oficinas o sucursales respectivamente distribuidas en el territorio nacional (161 y 162, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y tiene en operación 562 cajeros automáticos (568 y 576, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), cuenta con 4,052 empleados (3,972 y 3,916, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

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

El Banco es accionista propietario del 100% de las subsidiarias siguientes:

BCR Valores, S.A.-Puesto de Bolsa, constituida como sociedad anónima en febrero de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es el ejercicio del comercio de títulos valores.

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados.

BCR Corredora de Seguros, S.A. constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros.

Banprocesa, S.R.L., constituida en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 6, del acta de la sesión 1676-2021, celebrada el 27 de julio del 2021, autoriza la incorporación de Banprocesa como parte del Conglomerado BCR.

Depósito Agrícola de Cartago, S.A., constituida como sociedad anónima en octubre de 1934, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la custodia y bodegaje de bienes muebles de procedencia nacional y extranjera con personería jurídica propia e independiente en materia de administración y está regulada por la Ley de Almacenes Generales.

El Depósito Agrícola de Cartago S. A. tiene una subsidiaria propiedad total denominada Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., constituida en diciembre de 1991 bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de mercancía sobre la que no se han pagado impuestos de importación, regulada por la Ley General de Aduanas y fiscalizado por la Dirección General de Aduanas del Ministerio de Hacienda. Ambas sociedades están sujetas a la fiscalización de la Contraloría General de la República.

Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros, S.A., constituida como sociedad anónima en marzo de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Al 30 de abril del 2020 se realizó la liquidación final de la sociedad.

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A. es una sociedad anónima constituida el 04 de julio del año 2022, bajo las leyes de la República de Costa Rica y se conforma como una subsidiaria más del Conglomerado Financiero de BCR. Su principal actividad es el arrendamiento de bienes muebles a clientes actuales y potenciales del Conglomerado de BCR.

El Banco es también propietario del 51% del capital accionario de la subsidiaria siguiente:

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

b. Políticas contables para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros del Banco son preparados según la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados vigente, con apego a las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y en lo no dispuesto por estos entes, por las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 1 de enero de 2011 (NIIF).

En enero de 2008, el CONASSIF emite la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGIVAL y la SUPEN y a los emisores no financieros y en setiembre 2018 se emite el Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18, donde el CONASSIF establece las políticas contables que deben utilizarse cuando las NIIF dispongan de tratamientos alternos y sus excepciones, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros. Además, incluye en un solo cuerpo normativo las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, como se explica en las políticas contables a continuación.

Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable para efectos

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre esa base, excepto por las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las transacciones de arrendamiento, dentro del alcance de la NIC 17 y las mediciones que tienen ciertas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, como el valor neto realizable en la NIC 2 o el valor en uso en la NIC 36.

Además, para efectos de información financiera, las mediciones del valor razonable se categorizan en Nivel 1, 2 ó 3 con base en el grado hasta el cual las entradas a las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las entradas para las mediciones del valor razonable en su totalidad, que se describen a continuación:

- Nivel 1 - Son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales la entidad tiene acceso a la fecha de medición;
- Nivel 2 - Son entradas, diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que son observables para un activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente; y
- Nivel 3 - Son entradas no observables para un activo o pasivo.

#### c. Participaciones en el capital de otras empresas

##### Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

###### *i. Subsidiarias*

Las subsidiarias son aquellas compañías controladas por el Banco. El control existe cuando el Banco, tiene el poder directo o indirecto, para definir las políticas financieras y operativas de las compañías, y para obtener beneficios de estas actividades. Por requerimiento regulatorio, los estados financieros deben presentar las inversiones en sus subsidiarias valuadas por el método de participación patrimonial y no en forma consolidada. Las transacciones que afectan el patrimonio de esas subsidiarias se reconocen de la misma forma en el patrimonio del Banco. Esas transacciones podrían ser: ajustes por conversión, ganancia o pérdida no realizada por valuación de inversiones, entre otros. Estos efectos se registran en la cuenta denominada ajuste por valuación de participaciones en otras empresas.

El Banco y subsidiarias, deben analizar y valorar la realización del reparto de dividendos conforme la normativa vigente interna y externa aplicable a cada entidad. El reparto de dividendos será propuesto por la Administración de cada entidad que los va a distribuir; esta lo transmitirá a la Junta Directiva y posteriormente lo remitirá a la asamblea de accionistas en caso de las subsidiarias. Una vez determinado el monto a distribuir, se disminuirán las utilidades acumuladas de periodos anteriores y/o el capital social, si fuese necesario.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### d. Moneda extranjera

##### *i. Transacciones en moneda extranjera*

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

##### *ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Al 30 de enero de 2015, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en el artículo 5 del acta de la sesión 5677-2015, dispuso en firme establecer a partir del 2 de febrero de 2015, un nuevo régimen cambiario de flotación administrada, cuyos principales aspectos de detallan a continuación:

- En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado cambiario, pero podrá participar en el mercado con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.
- El Banco Central de Costa Rica podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime convenientes de conformidad con la normativa vigente.
- El Banco Central de Costa Rica continuará utilizando en sus transacciones de estabilización, en el Mercado de Operaciones de Monedas Extranjeras (MONEX), las reglas de intervención con las modificaciones que se establecen en este mismo acuerdo. La Comisión de Estabilidad Financiera determinará los procedimientos de intervención congruentes con la estrategia aprobada por la Junta Directiva.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de setiembre de 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ₡542.35 por US\$1.00 (₡601.99 y ₡632.72, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 30 de setiembre de 2023, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ₡547,095,538,374 (₡1,632,662,148,837 y ₡1,133,287,568,499,

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

para diciembre y setiembre 2022, respectivamente) y ganancias por ₡537,554,848,983 (₡1,629,626,527,323 y ₡ 1,131,215,889,579, para diciembre y setiembre 2022, respectivamente), las cuales se presentan en el estado de resultados.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos se generaron pérdidas y ganancias, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023, la valuación de otros activos generó pérdida por un monto de ₡978,900,298 (₡1,459,439,641 pérdida y ₡ 670.256.836, para diciembre y setiembre 2022, respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó ganancia por un monto de ₡1,399,820,388 (₡1,582,134,582 y ₡ 710,444,996, para diciembre y setiembre 2022, respectivamente).

#### iii. *Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)*

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares.

La conversión de esos estados financieros a colones costarricenses se efectuó como sigue:

- Activos y pasivos han sido convertidos al tipo de cambio de cierre.
- Ingresos y gastos han sido convertidos a los tipos de cambio promedio vigentes para cada año.
- El patrimonio se mide considerando tasas de cambio históricas, utilizando la tasa de cambio en la fecha de las transacciones.

Como resultado de la valuación de la participación en los estados financieros de esa entidad extranjera, se originan diferencias de cambio netas en el año terminado el 30 de setiembre de 2023 por ₡9,540,689,391, (₡2,002,236,916 y ₡ 2,071,678,920, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

#### e. Base para el reconocimiento de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos con cambio en resultados y con cambio en resultado integral. Los otros activos y otros pasivos financieros y no financieros se registran al costo amortizado o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

f. 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 instrumentos financieros que mantiene el Banco incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, obligaciones con el público, obligaciones con entidades y cuentas por pagar.

(i) *Clasificación*

Los instrumentos financieros al valor razonable con cambio en resultados son aquellos que el Banco mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

La cartera de créditos y las otras cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por el Banco, debido a que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos al valor razonable con cambio en otro resultado integral son aquellos activos financieros que no se han mantenido al valor razonable con cambio en resultados, no han sido originados por el Banco ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos al valor razonable con cambio en otro resultado integral incluyen algunos títulos de deuda.

(ii) *Reconocimiento*

El Banco reconoce los activos valor razonable con cambio en otro resultado integral en el momento en que se convierte en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento y los préstamos y otras cuentas por cobrar originados por el Banco, se reconocen mediante el método de la fecha de liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren al Banco.

(iii) *Medición*

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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros al valor razonable con cambio en otro resultado integral se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y otras cuentas por cobrar originados por el Banco, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza por el método de interés efectivo llevándolo al ingreso o gasto financiero.

(iv) *Principios de medición del valor razonable*

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

(v) *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

(vi) *Dar de baja*

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando se liquidan.

La NIIF 9 introduce el “modelo de negocio” como una de las condicionantes para clasificar los activos financieros, reconoce que una entidad puede tener más de un modelo de negocio, y que los activos financieros se reclasifican si dicho modelo sufre cambios significativos o excepcionales.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

De acuerdo a la norma, el modelo de negocio se refiere a la forma en que una entidad financiera gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo, que podría ser a partir de:

1. Cobrar los flujos de caja contractuales
2. Venta de activos financieros
3. Una combinación de ambos

Dado lo anterior, se tiene que las NIIF 9 introduce un nuevo enfoque de clasificación de los activos financieros y requiere que los mismos se clasifiquen en el momento de su registro inicial (fecha de liquidación) en tres categorías de valoración: (i) coste amortizado, (ii) valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio) y (iii) valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

La clasificación en estas categorías dependerá de dos aspectos: modelo de negocio de la entidad (modo en que una entidad gestiona sus instrumentos financieros) y la existencia o no de flujos de efectivo contractuales de los activos financieros específicamente definidos.

- Si el objetivo del modelo es mantener un activo financiero con el fin de cobrar flujos de efectivo contractuales y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos de principal más intereses sobre dicho principal, el activo se valorará a coste amortizado.
- Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como sus ventas para obtener liquidez y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, el activo financiero se valorará a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados como en el modelo de coste amortizado. El resto de las variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán reciclarse a pérdidas y ganancias en su venta.
- Fuera de estos escenarios, el resto de los activos se valorarán a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Conforme lo indicado en el Reglamento de Información Financiera, en esta categoría se deben de registrar las participaciones de inversión en fondos abiertos. Por sus características, los fondos de inversión abiertos son aquellos que no presentan restricciones para su negociación, por tanto, dentro de esta categoría, se incluyen los fondos de inversión mutuos y los fondos de inversión de tipo “money market” de los mercados internacionales, los cuales pueden ser liquidados sin restricción alguna.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Si el objetivo del modelo de negocio de una entidad sufre cambios significativos, será obligatoria la reclasificación del instrumento. Sin embargo, la norma prevé que esta circunstancia se produzca muy raramente, y cuando exista, se requiere su divulgación de acuerdo a la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar.

g. Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo 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 dos meses.

h. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros que se clasifican como al valor razonable con cambio en otro resultado integral, se valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A. (PIPICA).

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones valor razonable con cambio en otro resultado integral se incluye en una cuenta patrimonial denominada “Ajuste por valuación de inversiones valor razonable con cambio en otro resultado integral”, hasta que se realicen o se vendan.

De acuerdo con el artículo 18 del Reglamento de Información Financiera, denominado NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros, se define lo siguiente:

1. La compra o venta convencional de los activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.
2. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable.
3. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:
  - a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
    - i. El valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado;
    - ii. La ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: en esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Conforme a las características que debe de cumplir el portafolio del Banco, basado en la Política para el Manejo de las Inversiones, así como la estrategia de inversión vigentes, la gestión del portafolio de inversiones en el Banco cumple las características de un modelo de negocio cuya característica principal responde a la administración de activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales, así como la ejecución ocasional de ventas para atender requerimientos de liquidez o bien objetivos de gestión del portafolio de inversiones, en el marco de la Política de Inversiones aprobada. De conformidad con lo anterior, los activos financieros que conforman el portafolio de inversiones en el Banco cumplen las condiciones para ser valorados a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Para efectos de definición de modelo de negocio, estos corresponden al modelo de negocio principal que caracteriza la gestión del portafolio de inversiones en el Banco.

No obstante, lo anterior, es requerido determinar la necesidad de determinar un modelo de negocio “secundario”, cuyas características de los activos que lo conforman están determinados por la norma vigente. Debido a la necesidad de administración de la liquidez en fondos de inversión que actualmente mantiene el Banco, estos activos financieros deberán ser clasificados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, de acuerdo a lo indicado por el Reglamento de Información Financiera.

De conformidad con los objetivos de liquidez del portafolio de inversiones del Banco, no corresponderá de conformidad al modelo de negocio de la Entidad la ejecución de inversiones futuras en fondos cerrados, no obstante, las inversiones vigentes en estos instrumentos deberán ser clasificados de conformidad con lo establecido en la norma.

Por otra parte, de acuerdo a lo indicado en la Ley 9274, la Política para el Manejo de Inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo, así como la Estrategia de Inversiones vigente, la gestión del portafolio de inversiones en el Fondo de Crédito para el Desarrollo cumple las características de un modelo de negocio cuya característica principal responde a la administración de activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales, así como la ejecución ocasional de ventas para atender requerimientos de liquidez o bien objetivos de gestión del portafolio de inversiones, en el marco de la Política de Inversiones aprobada. De conformidad con lo anterior, los activos financieros que conforman el portafolio de inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo cumplen las condiciones para ser valorados a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Para efectos de definición de modelo de negocio, estos corresponden al modelo de negocio principal que caracteriza la gestión del portafolio de inversiones de dicho Fondo.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

No obstante, lo anterior, es requerido determinar la necesidad de determinar un modelo de negocio “secundario”, cuyas características de los activos que lo conforman están determinados por la norma vigente. Debido a la necesidad de administración de la liquidez en fondos de inversión que actualmente mantiene el Fondo de Crédito para el Desarrollo, estos activos financieros deberán ser clasificados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, de acuerdo a lo indicado por el Reglamento de Información Financiera.

En cumplimiento con lo dispuesto en el Reglamento de Información Financiera con respecto a las NIIF 9, en sesión de Junta Directiva General del 29 de octubre de 2019 se aprueba el modelo de negocio de clasificación y valoración de inversiones propias en activos financieros para el Banco de acuerdo con las siguientes categorías de valoración, de conformidad con la definición de modelo de negocio:

- Modelo negocio principal

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio): se procederá a clasificar, bajo esta categoría, aquellas inversiones que formen parte del portafolio de inversiones, cuyo objetivo corresponda la obtención de flujos de efectivo contractuales como su venta y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal.

- Modelo negocio secundario

- Valor razonable con cambios en resultados en pérdidas y ganancias: se procederá a clasificar, bajo esta categoría, aquellas inversiones en activos financieros que, por sus características, no representan la posibilidad de generar un flujo de efectivo en fechas específicas a partir del pago de intereses según el contrato financiero.

En adición, y por definición del Reglamento de Información Financiera, se clasificará a valor razonable con cambios en resultados las inversiones en fondos abiertos. Los activos financieros que tienen estas características son los siguientes:

- Fondos de inversión de mercado de dinero locales
- Fondos de inversión de *money market* del mercado internacional
- Fondos mutuos del mercado internacional

i. Cartera de créditos

La SUGEF define como crédito toda operación formalizada por un intermediario financiero, cualquiera que sea la modalidad como se instrumente o documento, mediante la cual y bajo la asunción de un riesgo, dicho intermediario provea fondos o facilidades crediticias en forma

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

directa, o garantice frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraídas por su cliente. Se consideran créditos: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses, la apertura de cartas de crédito y líneas de crédito de utilización automática.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor del principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, el Banco tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

j. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”, aprobado por el CONASSIF el 24 de noviembre de 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de marzo de 2005, que rige a partir del 9 de octubre de 2006.

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a ₡65,000,000 (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. A partir del 23 de mayo de 2019, se fija en ₡100,000,000 o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica, el límite a la suma de los saldos totales adeudados de las operaciones de crédito de los deudores a que se refiere el Artículo 4 del Reglamento para la Calificación de los Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05. Esta clasificación considera lo siguiente:

- La capacidad de pago, que incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
- El comportamiento de pago histórico es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas, tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional. La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.
- La morosidad
- De acuerdo con esta regulación, la garantía se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar tanto el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

de las garantías como mitigador y deben depreciarse después de seis meses desde el último avalúo.

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo de A a la D, mencionadas anteriormente, o se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que la entidad juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

A partir de junio de 2019, según Acuerdo SUGEF 15-16 Reglamento Sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo la cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor y el número de reestructuraciones de que ha sido objeto, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley 9274, según los siguientes criterios:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Criterio de clasificación</u>
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad
3	a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 90 días en la entidad, o

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o
  - c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
- 4
- a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad
  - b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o
  - c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
- 5
- Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad
- 6
- Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad

La morosidad a utilizar debe corresponder a la morosidad máxima del deudor al cierre de cada mes, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley 9274, con la entidad o con el SBD, según corresponda.

A partir del 1 de enero de 2014, según reformas realizadas a las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”, el Banco debe mantener un monto de estimación mínima, resultado de la suma de la estimación genérica y de la estimación específica, calculado de conformidad con la gradualidad establecida en el transitorio XII.

La estimación genérica, como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes.

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje que corresponda a la categoría de riesgo. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje que corresponda.

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

A partir de julio de 2016, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, debe aplicarse una estimación genérica adicional del 1% sobre la base de cálculo indicada. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30% .

El Banco debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificará su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debe aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5% sobre la base de cálculo.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que, para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0.5% + 1% + 1.5%).

Las categorías de clasificación y los porcentajes de estimación específica para cada categoría se detallan a continuación:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

A partir del 1 de diciembre de 2020, como excepción para la categoría de riesgo E, las operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

<b>Morosidad en la entidad, <u>al cierre de mes</u></b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</b>
Al día	5%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

A partir de julio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se aplica un tipo de estimación genérica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El Banco debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos, antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, de cada mes, hasta que el saldo de cuenta del componente contracíclico alcance el monto correspondiente al saldo requerido de estimación para la entidad. A la entrada en vigencia de este reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica es de 0.33%

Al 31 de marzo de 2019, la entidad alcanzó el nivel meta de estimación contra cíclica y que se encuentran bajo la regla de la fórmula, establecida en el Artículo 4. “Cálculo del requerimiento de estimaciones contra cíclicas”, del Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas, SUGEF 19-16, continuará acumulando o des acumulando, conforme con la metodología que establece dicho artículo y, el artículo 5 “Registro Contable” de ese reglamento.

A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2021, según el transitorio XXII, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores reclasificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF1 -05.

Al 30 de setiembre de 2023, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ₡141,197,972,813, (₡145,623,881,422 y ₡ 156,279,625,084, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

Al 31 de diciembre de 2022, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de setiembre de 2023, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

#### Cuentas y productos por cobrar

Para calificar el riesgo de las cuentas y productos por cobrar no relacionadas con operaciones crediticias, el Banco considera la morosidad, conforme los rangos establecidos para los otros activos en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF.

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
Igual o menor a 30 días	2%
Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

Hasta que no se implemente la NIIF 9 Instrumentos financieros para la cartera de crédito de los intermediarios financieros, las disposiciones establecidas en el Reglamento para la calificación de deudores para cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes, se mantendrán vigentes y las entidades continuaran calculando dichas estimaciones según la metodología dispuesta en el Reglamento de marras

#### k. Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El Banco mantiene transacciones de valores vendidos bajo acuerdos de recompra a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el en el estado de situación financiera, y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El gasto por interés reconocido por los acuerdos se calcula utilizando el método de interés efectivo. El interés es reflejado como gasto por intereses en el estado de resultados y como intereses acumulados por pagar en el estado de situación financiera.

l. Método de contabilización de intereses por cobrar

La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente, no se acumulan intereses sobre operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra en el momento de su cobro.

m. Otras cuentas por cobrar

Su recuperabilidad es evaluada aplicando criterios similares a los establecidos por la SUGEF para la cartera de créditos. Si una partida no recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, se estima al 100% del importe de la misma. Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen.

n. Bienes mantenidos para la venta

Comprende los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta. Se registran en esta cuenta los bienes recibidos en dación de pago y adjudicados en remates judiciales, los bienes adquiridos para ser entregados en arrendamiento financiero y arrendamiento operativo, los bienes producidos para la venta, los inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso, y otros bienes mantenidos para la venta.

Estos bienes se valúan al que resulte menor entre su valor de costo y su valor de mercado. Si el valor de mercado fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe contabilizar una estimación para desvalorización (deterioro) por el importe de la diferencia entre ambos valores. Como valor de costo se toma el valor histórico de adquisición o producción en moneda nacional. Estos bienes no deben ser revaluados ni depreciados contablemente y su registro contable debe realizarse con código de moneda nacional. Sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización. Las demás erogaciones relacionadas con bienes mantenidos para la venta deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Como valor de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual debe determinarse aplicando criterios estrictamente conservadores y se calcula restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo. El precio de venta estimado del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del mercado, sin considerar

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro. La entidad debe contar, para todos los bienes mantenidos para la venta, con los informes de los peritos que han realizado los avalúos, los cuales deben ser actualizados con una periodicidad máxima anual. Si un bien registrado en este grupo pasa a ser de uso de la entidad, debe reclasificarse a la cuenta del grupo correspondiente.

Las entidades supervisadas deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes mantenidos para la venta que no fueren vendidos o arrendados, ya sea mediante arrendamiento operativo o financiero, en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición o producción. Lo anterior en cumplimiento del artículo 20-b, del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”. Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un venticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien durante el plazo de dos años. Este registro contable iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

En el acuerdo CONASSIF 6-18, en su artículo 16 indica, además, que para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

o. Compensación de saldos

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando el Banco tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

p. Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

Los bienes de uso (edificios, mobiliarios y equipo) se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros y fiscales, con base en la vida útil estimada de los activos respectivos. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en línea recta en sesenta cuotas mensuales, iniciando a partir del mes siguiente de registrado el cargo diferido. La amortización se realizará a la fecha del vencimiento del contrato solamente cuando el arrendador o el Banco notifiquen la intención de no renovar el contrato, ya sea al término del plazo original o de la prórroga, en tales casos la amortización del saldo se realizará por lo que resta del contrato.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Por disposiciones establecidas por las entidades reguladoras, al menos cada cinco años, el Banco debe realizar un avalúo por un perito independiente, en que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Si el valor de realización es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

(ii) *Activos arrendados*

Los arrendamientos en donde el Banco asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios son clasificados como arrendamientos con derecho de uso del activo.

En aplicación de la NIIF 16 las entidades que cuenten con contratos de arrendamiento en el cual sean arrendatarios, deben reconocer un pasivo por arrendamiento a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17. El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

Debe reconocer un activo derecho de uso a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17.

(iii) *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de edificios, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, de no ser así, se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

(iv) *Depreciación*

La depreciación y la amortización se cargan a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, aplicando los porcentajes de depreciación anual establecidos para efectos tributarios, excepto para aquellos bienes que como producto de un avalúo realizado por un perito se hubiere determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante, en cuyo caso debe aplicarse la primera. Un detalle de las vidas útiles estimadas es el siguiente:

	<u>Vida útil</u>
Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

(v) *Revaluación*

Por lo menos cada cinco años las entidades financieras deben valuar los bienes inmuebles con el apoyo de peritos independientes, en el que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles.

Si el valor de realización de los bienes es diferente que el incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable al valor resultante de ese avalúo.

Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en la vida estimada de los activos respectivos.

El último avalúo se efectuó en el año 2022 y su registro contable fue el 30 de setiembre de 2022.

q. Cargos diferidos

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional, no computándose ningún tipo de reevaluaciones ni actualizaciones.

r. Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

La amortización de los sistemas de información se carga a resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. Esa vida útil se estima en 5 años.

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros; de lo contrario se reconocen en los resultados conforme se incurren.

s. Deterioro de activos

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable. Tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en el superávit por revaluación para los activos registrados a montos revaluados, hasta tanto el monto del superávit del activo específico alcance para absorber la pérdida por deterioro.

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

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

La SUGEF establece lo siguiente: Independientemente de lo expresado anteriormente, al menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor neto de realización de los inmuebles (terrenos y edificios) destinados al uso, cuyo valor contable neto supere el 5% del patrimonio de la entidad respectiva. Si el valor neto de realización de los bienes revaluados, tomados en su conjunto, fuese menor al valor contable neto correspondiente, se debe ajustar el valor contable para llevarlo al valor resultante del avalúo, procediéndose a ajustar aquellos bienes que se encuentran sobrevaluados en un mayor monto. La disminución en el valor de los bienes de uso se registra contra la cuenta "331 - Ajustes al valor de los activos".

En los casos en que la entidad tenga conocimiento de la sobrevaluación contable significativa de uno o varios bienes, cualquiera sea la causa que reduzca su valor y/o vida útil asignada originalmente, debe contratar un perito para que efectúe el avalúo técnico, comunicar inmediatamente a la SUGEF los resultados del mismo y proceder al ajuste contable correspondiente.

t. Obligaciones con el público

Obligaciones corrientes por los recursos de que dispone el banco para la realización de sus fines aportados por fuentes externas a esta, las cuales son virtualmente ineludibles y pueden ser identificables y cuantificables razonablemente.

u. Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar se registran al costo.



## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

v. Prestaciones sociales (cesantía)

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días de salario 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 lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

En febrero de 2000 se publicó y aprobó la “Ley de Protección al Trabajador”, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones actuales del Código de Trabajo.

De acuerdo a dicha ley, todo patrono público o privado aporta un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) desde que inició el sistema, y los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

El Banco sigue la práctica de trasladar las sumas, correspondientes a cada empleado, por prestaciones legales a la Asociación Solidarista, calculado con base en los salarios vigentes.

De la obligación por cesantía, las sumas no trasladadas a la Asociación Solidarista se aprovisionan de acuerdo a la obligación que por ley tiene el patrono.

w. Reserva legal

De conformidad con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Banco asignará cada año el 50% de la utilidad después del impuesto sobre la renta, para incrementar la reserva legal.

x. Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas en el momento de su realización, lo cual ocurre cuando los activos correspondientes se retiran de circulación o se dispone de ellos o por su uso. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados. Adicionalmente, y según autorización de la Superintendencia General de Entidades Financieras, el Banco puede capitalizar el superávit por revaluación incrementando el capital de acciones.

y. Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito.

#### z. Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos

##### (i) *Intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento, calculado sobre una base de interés efectivo.

##### (ii) *Ingresos por comisiones*

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se tratan como ajuste al rendimiento efectivo, y se difiere en el plazo de los créditos. En el caso de otras comisiones relacionadas con la prestación de servicios, estos se reconocen cuando el servicio es prestado.

##### (iii) *Ingreso neto sobre valores negociables*

El ingreso neto sobre valores negociables incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos mantenidos para negociar.

##### (iv) *Gastos por arrendamientos operativos*

Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos son reconocidos en el estado de resultados durante el plazo del arrendamiento.

#### aa. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la ley del impuesto sobre la renta, Banco de Costa Rica debe presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

##### (i) *Corriente:*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

(ii) *Diferido:*

El impuesto sobre la renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporarias entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con este método, las diferencias temporarias se identifican ya sea como diferencias temporarias gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporarias deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

bb. Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal

Existe un fondo creado por la Ley No. 16 del 5 de noviembre de 1936, el cual ha sido modificado en varias oportunidades, siendo la última modificación la incluida en la Ley 7107 del 26 de octubre de 1988. De acuerdo con esta ley, el fondo se estableció como un sistema especial de garantías y jubilaciones de los empleados del Banco de Costa Rica. El fondo está conformado por partidas establecidas de acuerdo con las leyes y reglamentos relativos y aportes mensuales del Banco y los empleados, equivalentes al 10% y 0.5%, respectivamente, del total de los sueldos y salarios pagados a sus funcionarios. A partir del 1 de octubre de 2007, el fondo es administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

Los aportes del Banco al Fondo se consideran planes de aportaciones definidas, por lo cual, el Banco no asume obligaciones adicionales a los montos que ha transferido al Fondo.

cc. Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), y el sobrante incrementará el capital, según artículo 20 de la Ley 6074. De acuerdo con el artículo 20 de la creación de CONAPE, esta comisión contará con recursos provenientes del 5% de las utilidades anuales netas de los bancos comerciales del Estado y en el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, se indica que del 5% de CONAPE a partir de las utilidades netas correspondientes al año 2007 y durante cinco años se destinarán dos puntos porcentuales (2%) a CONAPE y tres puntos porcentuales (3%) para el patrimonio del FINADE. A partir de enero de 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

el Desarrollo No.8634, y se continúa calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

De acuerdo con el artículo 46 de la Ley Nacional de Emergencia y Prevención del Riesgo, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. El gasto correspondiente a CNE se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

De acuerdo con el artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador se establece una contribución hasta del 15% de las utilidades que las empresas públicas del Estado deben aportar con el propósito de fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social, en cuanto a su financiamiento y para universalizar la cobertura de la Caja Costarricense del Seguro Social a los sectores de trabajadores no asalariados en condiciones de pobreza. De acuerdo con el decreto No. 37127-MTSS, se establece en forma gradual la contribución de un 5% a partir del período 2013, un 7% a partir de 2015 y 15% a partir de 2017.

dd. Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

A partir del año 2008, según la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, de acuerdo con el artículo 32 de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo, cada uno de los bancos públicos, a excepción del Banco Hipotecario para la Vivienda, destinarán, anualmente, al menos un cinco por ciento (5%) de sus utilidades netas después del impuesto sobre la renta, para la creación y el fortalecimiento patrimonial de sus propios fondos de desarrollo, con el objetivo de financiar a sujetos, físicos y jurídicos, que presenten proyectos viables y factibles, de conformidad con las disposiciones establecidas en la ley. (Véase nota 35).

ee. Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, No.1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y que en acatamiento de lo indicado en la Ley No.9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No.8634”, en concordancia con el artículo 35 de la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, en sesión número 119 del día 16 de enero de 2013, mediante acuerdo número AG 1015-119-2013, acordaron designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica como administradores por un período de cinco años a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Por lo que la Secretaría Técnica del Consejo Rector comunicó, mediante oficio CR/SBD-014-2013 a todos los bancos privados, su obligación de abrir cuentas corrientes con cada uno de los Bancos Administradores (Banco Nacional y Banco de Costa Rica), tanto en colones como en moneda extranjera y además tienen la obligación de distribuir el cincuenta por ciento de los recursos a cada Banco Administrador.

Las potestades otorgadas por el Consejo Rector a los Bancos Administradores son:

- a) Los Bancos Administradores pueden realizar Banca de Primer Piso con los sujetos beneficiarios del Sistema de Banca para Desarrollo, así reconocidos en el artículo 6 de la ley 8634.
- b) Los Bancos Administradores, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, pueden realizar Banca de Segundo Piso para otras entidades de orden financiero, a excepción de la banca privada, siempre que se cumplan los objetivos y obligaciones consignados en la Ley 8634 y que se encuentren debidamente acreditadas por el Consejo Rector.
- c) Los Bancos Administradores pueden canalizar, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, por medio de colocaciones a: i) asociaciones, cooperativas, fundaciones, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores u otras entidades formales, siempre y cuando realicen operaciones de crédito en programas que cumplan los objetivos establecidos en la Ley 8634 y se encuentren debidamente acreditadas ante el Consejo Rector.

El contrato, firmado por un período de vigencia de cinco años, será renovable por períodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Podrá ser rescindido por lo establecido en el artículo 12 inciso j) de la Ley 8634 y su reglamento ejecutivo, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores. (Véase nota 36).

ff. Periodo económico

El periodo económico y fiscal corresponde al terminado el 31 de diciembre de cada año.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Disponibilidades (véase nota 4)	¢	780,616,873,490	702,533,276,665	746,693,609,133
Inversiones en instrumentos financieros (véase nota 5)		171,258,041,934	369,692,667,371	455,083,161,009
	¢	<u>951,874,915,424</u>	<u>1,072,225,944,036</u>	<u>1,201,776,770,142</u>

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, las cuales se resumen así:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<b>Activos:</b>				
Disponibilidades	¢	24,812,512,500	28,533,736,754	32,142,176,000
Cartera de Créditos		2,030,258,323	20,828,983	20,158,730
Cuentas por cobrar		1,030,123,660	1,432,699,383	3,327,508,620
Participaciones en capital de otras empresas		115,060,929,748	118,058,380,855	120,386,294,664
Total activos	¢	<u>142,933,824,231</u>	<u>148,045,645,975</u>	<u>155,876,138,014</u>
<b>Pasivos:</b>				
Obligaciones con el público	¢	6,016,044,325	4,531,772,037	5,992,664,979
Cuentas por pagar y provisiones		700,000,000	-	-
Total pasivos	¢	<u>6,716,044,325</u>	<u>4,531,772,037</u>	<u>5,992,664,979</u>
<b>Ingresos:</b>				
Ingresos Financieros	¢	1,090,120,269	879,982,310	550,919,627
Ingresos por participación en entidades		6,642,942,528	9,505,925,326	7,880,726,872
Ingresos operativos diversos		2,350,154,594	3,365,432,114	2,444,889,210
Total ingresos	¢	<u>10,083,217,391</u>	<u>13,751,339,750</u>	<u>10,876,535,709</u>
<b>Gastos:</b>				
Gastos financieros	¢	1,278,709,773	88,329,518	64,682,008
Gastos por participación en entidades		430,372,359	694,689,472	538,284,556
Gastos operativos diversos		-	437,536,408	132,963,285
Total de gastos	¢	<u>1,709,082,132</u>	<u>1,220,555,398</u>	<u>735,929,849</u>
<b>Patrimonio:</b>				
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	¢	<u>2,826,862,207</u>	<u>(4,527,993,757)</u>	<u>(4,536,115,157)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2023, no existen sumas en las inversiones por las participaciones en fondos administrados por BCR Sociedad Administradora de Fondo de Inversión, S. A. (compañía subsidiaria) (En diciembre y setiembre 2022 no hubo sumas en dichas inversiones).

El monto pagado por remuneraciones al personal clave, se detalla como sigue:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Beneficios de corto plazo	¢	853,450,078	1,064,901,924	731,999,834
Dietas de Junta Directiva		43,180,690	62,465,270	40,455,695
	¢	<b>896,630,768</b>	<b>1,127,367,194</b>	<b>772,455,529</b>

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación, para propósitos de conciliación con el estado de flujos de efectivo:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Efectivo	¢	76,458,233,047	91,663,160,584	81,819,191,205
Depósitos a la vista en el BCCR		728,380,879,651	622,086,762,114	663,659,876,108
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		48,609,434,835	86,500,889,193	144,648,126,257
Documentos de cobro inmediato		5,506,598,792	288,751,558	2,394,213,633
Disponibilidades restringidas		95,445,355,049	89,322,134,860	93,206,728,401
Total disponibilidades		<b>954,400,501,374</b>	<b>889,861,698,309</b>	<b>985,728,135,604</b>
Inversiones en instrumentos financieros por negociar		21,828,315,666	118,087,886,653	23,545,147,431
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	<b>976,228,817,040</b>	<b>1,007,949,584,962</b>	<b>1,009,273,283,035</b>

Al 30 de setiembre de 2023, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢780,616,873,490, (¢702,533,276,665 y ¢746,693,609,133, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2023, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1,192,069,147, los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente (¢1,071,873,752 y ¢ 1,606,558,381, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	27,617,769,925	229,977,070,438	220,913,583,766
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,241,039,031,936	1,320,061,922,081	1,360,285,918,071
Al costo amortizado		59,847,873,069	13,973,862,699	2,652,600,786
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados		2,949,210,630	5,507,118,699	3,008,552,266
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		15,653,925,778	18,125,685,450	12,258,895,822
	¢	<u>1,347,107,811,338</u>	<u>1,587,645,659,367</u>	<u>1,599,119,550,711</u>
		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
<b>Al valor razonable con cambio en resultados</b>		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Participaciones en Fondos de Inversión Abiertos	¢	6,466,119,925	103,559,170,438	25,759,098,460
		6,466,119,925	103,559,170,438	25,759,098,460
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Bancos Privados		21,151,650,000	126,417,900,000	195,154,485,306
	¢	<u>27,617,769,925</u>	<u>229,977,070,438</u>	<u>220,913,583,766</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<b>Al valor razonable con cambio en otro resultado integral</b>				
		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	991,284,679,408	1,122,449,986,214	1,176,383,387,943
Bancos del Estado		66,343,201,097	86,250,250,952	105,752,584,675
Bancos Privados		5,005,442,150	3,265,745,952	3,218,422,524
Emisores Privados		4,523,222,950	2,981,404,740	5,464,976,475
Otras		12,534,347,165	-	-
		<b>1,079,690,892,770</b>	<b>1,214,947,387,858</b>	<b>1,290,819,371,617</b>
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Bancos Privados		12,222,883,875	11,466,650,875	11,336,837,750
Emisores Privados		149,125,255,290	93,647,883,348	58,129,708,704
	¢	<b>1,241,039,031,935</b>	<b>1,320,061,922,081</b>	<b>1,360,285,918,071</b>
<b>Al costo amortizado</b>				
		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	59,847,873,069	13,973,862,699	2,652,600,786
	¢	<b>59,847,873,069</b>	<b>13,973,862,699</b>	<b>2,652,600,786</b>

Al 30 de setiembre de 2023, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢111,907,454,550, (¢158,945,753,812 y ¢171,184,746,336, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 36).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 01 de octubre de 2023 al 24 de mayo de 2034.

Los instrumentos financieros comprados devengan tasas de rendimiento anuales que presentan los siguientes rangos de oscilación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Colones	4.60% a 11.53%	0,51% a 18.06%	0,51% a 18.06%
US Dólares	0,01% a 6.58%	0,01% a 9.96%	0,010% a 9.96%

Al 30 de setiembre de 2023, existen inversiones que se otorgan en garantía a las inversiones y captaciones del mercado de liquidez en el SINPE, así como las Operaciones Diferidas a plazo, por ¢171,258,041,934, (¢369,692,667,371 y ¢455,083,161,009, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente). (Ver nota 2).

Operaciones de reventa

El Banco compra instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se compromete a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de setiembre de 2023, las operaciones de reventa se detallan como sigue:

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Gobierno Local	¢ 247,042,104,131	643,869,750	Entre el 22/09/2023 al 25/10/2023	100.00%
	¢ <u>247,042,104,131</u>	<u>643,869,750</u>		

Al 30 de setiembre 2022

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica	¢ 925,199,089	925,199,089	Entre el 01/07/2022 al 30/09/2022	100.00%
	¢ <u>925,199,089</u>	<u>925,199,089</u>		

Para diciembre 2022, no existen operaciones de reventa.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(6) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector económico

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<b>Créditos vigentes</b>			
Créditos - Personas Físicas	€ 1,291,404,216,637	1,304,425,281,479	1,282,442,308,062
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	65,927,392,926	70,256,319,853	51,153,286,454
Créditos - Empresarial	88,290,384,441	95,605,780,080	101,017,325,568
Créditos – Corporativo	1,361,706,944,232	1,473,931,597,204	1,394,760,010,463
Créditos - Sector Público	59,295,244,249	55,635,856,560	53,291,930,252
Créditos - Sector Financiero	26,389,420,843	48,474,746,013	54,522,945,263
	<u>2,893,013,603,328</u>	<u>3,048,329,581,189</u>	<u>2,937,187,806,062</u>
<b>Créditos vencidos</b>			
Créditos - Personas Físicas	146,157,130,270	137,355,086,340	141,071,337,514
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	4,427,686,363	3,215,440,608	3,748,519,722
Créditos - Empresarial	11,655,598,251	17,185,529,892	16,976,563,306
Créditos – Corporativo	105,698,226,576	38,121,290,939	41,213,586,649
	<u>267,938,641,460</u>	<u>195,877,347,779</u>	<u>203,010,007,191</u>
<b>Créditos en cobro judicial</b>			
Créditos - Personas Físicas	32,877,853,581	29,306,781,962	30,341,103,287
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	810,590,802	952,731,705	243,874,060
Créditos - Empresarial	4,231,774,316	4,281,509,660	5,858,121,512
Créditos – Corporativo	19,642,661,413	19,474,356,582	20,065,791,272
	<u>57,562,880,112</u>	<u>54,015,379,909</u>	<u>56,508,890,131</u>
	<u>€ 3,218,515,124,900</u>	<u>3,298,222,308,877</u>	<u>3,196,706,703,384</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El total de préstamos por cobrar originados por el Banco se detalla por actividad como sigue:

(b) Cartera de créditos por actividad

Actividad económica	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 130,943,287,479	146,823,813,659	152,236,671,308
Administración Pública	19,921,304,502	24,395,604,351	17,249,503,061
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	44,076,348
Industria manufacturera	218,251,649,661	253,181,690,762	246,304,365,649
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	240,714,168,608	234,561,181,309	234,921,281,581
Explotación de minas y canteras	23,726,264	28,843,116	30,506,809
Comercio	277,164,372,148	278,776,453,912	264,981,748,374
Servicios	588,153,419,983	574,356,885,439	505,537,741,099
Transporte	31,296,373,216	33,732,957,042	33,961,612,045
Actividad financiera y bursatil	2,770,105,503	3,385,299,600	3,482,482,898
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	23,840,459,930	26,519,811,034	27,963,310,260
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,317,927,655,160	1,339,857,477,601	1,324,698,539,316
Consumo	258,779,534,682	261,682,644,372	260,542,769,259
Hotel y restaurante	107,539,260,229	119,607,586,829	123,434,987,535
Enseñanza	679,871,590	740,142,594	759,328,069
Otras actividades del sector privado no financiero	466,949,146	528,204,294	557,779,773
	3,218,515,124,900	3,298,222,308,877	3,196,706,703,384
Productos por cobrar	21,584,269,568	18,955,945,108	20,159,597,391
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,863,992,693)	(20,276,542,716)	(19,166,091,072)
Estimación para créditos incobrables	(141,197,972,813)	(145,623,881,422)	(156,279,625,084)
¢	3,079,037,428,962	3,151,277,829,847	3,041,420,584,619

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Cartera de préstamos por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Al día	¢	2,893,013,603,328	3,048,329,581,189	2,937,187,806,062
De 1 a 30 días		178,618,099,119	108,126,173,743	105,983,533,710
De 31 a 60 días		40,584,070,099	33,218,962,776	42,697,056,270
De 61 a 90 días		14,599,296,713	19,126,126,053	16,950,330,769
De 91 a 120 días		6,630,731,951	5,540,159,823	5,680,602,625
De 121 a 180 días		6,003,590,639	5,085,321,705	4,648,797,043
Más de 181 días		79,065,733,050	78,795,983,587	83,558,576,905
	¢	<u><b>3,218,515,124,899</b></u>	<u><b>3,298,222,308,876</b></u>	<u><b>3,196,706,703,384</b></u>

El Banco clasifica como vencidos y morosos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o intereses por un día después de la fecha acordada.

(d) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

		<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Número de operaciones		2,021	1,877	1,767
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢	<u>79,065,733,052</u>	<u>78,795,983,586</u>	<u>83,558,576,905</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	246,435,788,520	171,096,744,102	175,960,320,417
Total de intereses no percibidos	¢	<u>12,033,049,946</u>	<u>12,686,419,035</u>	<u>13,289,326,967</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,263	1.79%	¢ <u>57,562,880,112</u>

Al 30 de setiembre de 2023, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 8.85% en colones (8.99% y 7.91%, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y 7.14% en US dólares (tasa 7.47% y 6.51%, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

Al 31 de diciembre 2022, Créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,145	1.64%	¢ <u>54,015,379,909</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,050	1.77%	¢ <u>56,508,890,131</u>

(e) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar por sector económico se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos - Personas Físicas	¢ 9,644,374,197	9,164,279,712	8,807,804,978
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	271,029,266	272,436,252	215,620,889
Créditos - Empresarial	1,103,916,517	1,138,731,425	1,277,096,543
Créditos - Corporativo	9,912,432,341	7,790,453,665	9,039,284,030
Créditos - Sector Público	504,020,260	327,112,407	542,652,874
Créditos - Sector Financiero	148,496,987	262,931,647	277,138,077
	¢ <u>21,584,269,568</u>	<u>18,955,945,108</u>	<u>20,159,597,391</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los productos por cobrar por su antigüedad se detallan a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos vigentes	¢ 12,793,322,107	11,587,638,068	12,540,504,913
Créditos vencidos	5,084,228,887	4,267,831,565	4,259,416,098
Créditos en cobro judicial	3,706,718,574	3,100,475,475	3,359,676,380
	¢ <u>21,584,269,568</u>	<u>18,955,945,108</u>	<u>20,159,597,391</u>

(f) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de crédito es como sigue:

<b>Saldo al inicio del año 2023</b>	¢ <b>145,623,881,422</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)	4,228,648,813
Traslado de saldos	8,202
Ajuste por diferencial cambiario	318,731,125
Menos:	
Ajuste por diferencial cambiario	(5,819,414,565)
Traspaso a insolutos	(2,431,212,650)
Reversión de estimación contra ingresos (Véase nota 26)	(722,669,534)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2023</b>	¢ <b><u>141,197,972,813</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>152,927,986,661</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		11,248,195,564
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,583
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(8,467,380,940)
Traspaso a insolutos		(6,735,928,098)
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(7,714,046,765)
Traslado de saldos		(8,450,583)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	¢	<b><u>145,623,881,422</u></b>

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>152,927,986,661</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		11,246,055,449
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,175
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,599,585,459)
Traspaso a insolutos		(5,286,233,656)
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(1,373,652,911)
Traslado de saldos		(8,450,175)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2022</b>	¢	<b><u>156,279,625,084</u></b>

(g) Créditos sindicados

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022, el Banco no mantiene cartera de crédito sindicada con otros bancos.

Además, estas operaciones no generaron al Banco ingresos por administración de créditos sindicados.

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(7) Bienes mantenidos para la venta ,neto

Los bienes mantenidos para la venta se presentan netos de la estimación por deterioro y por disposición legal, tal como se detalla a continuación:

		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Bienes inmuebles	¢	89,237,071,559	97,188,446,168	100,788,983,606
Otros bienes adquiridos		492,549,533	548,711,606	436,267,334
Bienes adquiridos para la venta		2,301,255,101	1,044,557,850	1,413,684,795
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		1,977,091,438	1,963,953,967	2,069,818,108
		<u>94,007,967,631</u>	<u>100,745,669,591</u>	<u>104,708,753,843</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		(67,007,792,361)	(67,354,646,156)	(68,810,465,820)
	¢	<u><u>27,000,175,270</u></u>	<u><u>33,391,023,435</u></u>	<u><u>35,898,288,023</u></u>

El movimiento de los bienes mantenidos para la venta es como sigue:

		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
<b>Al inicio del año</b>	¢	<u>100,745,669,591</u>	<u>119,737,447,555</u>	<u>119,737,447,555</u>
Incrementos por bienes adjudicados		11,411,311,054	18,526,514,432	13,004,364,746
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		166,053,285	1,288,622,589	1,049,759,786
Aumento bienes adquiridos para la venta		9,916,267,637	4,914,343,178	3,250,795,991
Venta de bienes		(28,078,418,122)	(42,428,182,707)	(31,385,265,725)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		(152,915,814)	(1,293,075,456)	(948,348,510)
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<u><u>94,007,967,631</u></u>	<u><u>100,745,669,591</u></u>	<u><u>104,708,753,843</u></u>

El movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta es como sigue:

		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
<b>Al inicio del año</b>	¢	<u>67,354,646,156</u>	<u>77,384,628,291</u>	<u>77,384,628,291</u>
Incrementos en la estimación		12,554,202,646	18,521,186,920	13,959,179,855
Reversiones en la estimación		(12,884,944,546)	(28,546,716,197)	(22,528,889,469)
Traspaso a cuentas fuera de uso		(16,111,895)	-	-
Traspaso saldos Bancrédito		-	(4,452,858)	(4,452,857)
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<u><u>67,007,792,361</u></u>	<u><u>67,354,646,156</u></u>	<u><u>68,810,465,820</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(8) Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Entidades del país:</u>			
Participación en BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa	21,477,982,539	18,352,611,612	18,636,511,463
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	6,841,661,741	7,639,458,543	7,307,566,702
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	7,019,347,249	6,762,687,820	6,477,249,157
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.	6,942,225,935	7,856,419,558	7,300,040,384
Participación en Banprocesa, S.R.L.	156,615,649	160,515,735	208,968,422
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.	1,052,919,261	978,113,122	970,561,051
Participación en BCR Leasing	350,000,000		
	<b>43,840,752,374</b>	<b>41,749,806,390</b>	<b>40,900,897,179</b>
<u>Entidades del exterior:</u>			
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	71,220,177,374	76,308,574,465	79,485,397,485
	<b>115,060,929,748</b>	<b>118,058,380,855</b>	<b>120,386,294,664</b>

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y subsidiaria (BICSA) es un banco constituido en 1976 bajo las leyes de la República de Panamá. BICSA opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior. Se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Avenida Balboa y Calle Aquilino de la Guardia.

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 setiembre de 2023, tal participación está representada por 6,772,137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El Banco sigue la política de actualizar el valor de esa inversión por el método de participación patrimonial. En la aplicación de esa política el Banco considera los resultados de operación de la entidad, así como la variación en colones que refleja su patrimonio como resultado de la actualización de ese patrimonio al tipo de cambio de final del período con respecto al US dólar, además de cambios resultantes de revaluaciones. Tal variación es debida a que los registros de contabilidad de BICSA se mantienen en dólares de los Estados Unidos de América.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2023 incluye un monto de ¢2,475,190,879, (¢2,002,326,916 y ¢ 1,515,928,167, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2023 incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢7,486,883,482, (¢5,350,104,171 y ¢ 1,545,275,423, aumentos para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 14 de abril 2023; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢500,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-23, del 20 de marzo 2023.

Al 21 de abril 2023; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1,400,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-23, del 20 de marzo 2023.

Al 24 de abril 2023; BANPROCESA, S.R.L., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢400,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de cuotistas N° 07-23, del 20 de marzo 2023.

Al 31 de mayo 2023, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 08-23, del 24 de abril 2023.

Al 26 de abril 2022, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,100,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 27 de abril 2022; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 26 de abril 2022; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

Al 26 de abril 2022; BANPROCESA, S.R.L., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢300,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de cuotistas N° 06-22, del 19 de abril 2022.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 setiembre de 2023, los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>	Terrenos	Edificios	Mobiliario y			Vehiculos	Activos por derecho	Total
			equipo	Equipo de cómputo	de uso - edificios e instalaciones			
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 35,641,464,379	93,992,714,909	38,953,482,134	52,429,641,539	5,430,093,554	28,231,216,964	254,678,613,480	
Adiciones	-	801,689,831	955,297,105	3,598,846,218	-	-	5,355,833,154	
Retiros	-	-	(161,552,130)	(1,163,466,272)	-	-	(1,325,018,402)	
Trasposos	-	1,310,774,228	(1,809,997,092)	(5,734,158,098)	273,128,737	40,116,945	(5,920,135,280)	
Revaluación	-	-	4,775,204	-	-	-	4,775,204	
Saldos al 30 de setiembre de 2023	35,641,464,379	96,105,178,968	37,942,005,221	49,130,863,387	5,703,222,291	28,271,333,909	252,794,068,155	
<b><u>Depreciación acumulada y deterioro:</u></b>								
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	36,502,815,587	25,536,628,894	38,236,667,509	4,310,722,155	7,287,001,898	111,873,836,042	
Gasto por depreciación	-	1,476,911,600	1,888,407,613	4,216,827,478	206,270,930	2,786,147,678	10,574,565,299	
Retiros	-	-	(1,731,339,777)	(5,338,274,031)	-	-	(7,069,613,808)	
Trasposos	-	-	45,051,407	(53,724,918)	-	(285,085,834)	(293,759,345)	
Saldos al 30 de setiembre de 2023	¢ -	37,979,727,187	25,738,748,137	37,061,496,038	4,516,993,085	9,788,063,742	115,085,028,189	
30 de setiembre de 2023	¢ 35,641,464,379	58,125,451,781	12,203,257,084	12,069,367,349	1,186,229,206	18,483,270,167	137,709,039,966	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2022, los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Arrendamientos Financieros</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	35,317,661,377	73,872,550,839	37,793,963,086	48,592,243,511	5,315,095,937	23,187,060,908	224,078,575,658
Adiciones	-	100,673,617	2,010,932,548	12,028,995,396	114,259,691	9,208,903,213	23,463,764,465
Retiros	333,747,430	-	(86,158,623)	(417,271,278)	-	(5,670,061,643)	(5,839,744,114)
Trasposos	-	-	(790,731,631)	(7,774,326,089)	737,926	1,505,314,486	(7,059,005,308)
Revaluación	(9,944,428)	20,019,490,453	25,476,753	-	-	-	20,035,022,778
Saldos al 31 de diciembre de 2022	35,641,464,379	93,992,714,909	38,953,482,133	52,429,641,540	5,430,093,554	28,231,216,964	254,678,613,479
<b><u>Depreciación acumulada y deterioro:</u></b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	26,108,178,859	23,381,125,827	34,457,500,885	4,046,806,264	4,444,186,673	92,437,798,508
Gasto por depreciación	-	1,901,509,966	2,654,427,157	3,831,741,336	241,198,568	3,242,626,759	11,871,503,786
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	(1,391,555,333)	(402,536,603)	-	(2,193,382,350)	(3,987,474,286)
Trasposos	-	-	892,631,242	349,961,891	22,717,323	1,793,570,817	3,058,881,273
Revaluación	-	8,493,126,762	-	-	-	-	8,493,126,762
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	36,502,815,587	25,536,628,893	38,236,667,509	4,310,722,155	7,287,001,899	111,873,836,043
Saldos, netos:							
31 de diciembre de 2022	35,641,464,379	57,489,899,322	13,416,853,240	14,192,974,031	1,119,371,399	20,944,215,065	142,804,777,436

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehiculos	Arrendamientos Financieros	Total
<b>Costo:</b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	35,317,661,377	73,872,550,839	37,793,963,086	48,592,243,511	5,315,095,937	23,187,060,908	224,078,575,658
Adiciones	-	100,673,617	1,557,770,008	10,510,823,940	-	6,921,942,192	19,091,209,757
Retiros	333,747,430	-	(20,480,104)	(326,471,728)	-	-	(13,204,402)
Trasposos	-	-	(777,211,890)	(7,724,168,392)	-	118,608,857	(8,382,771,425)
Revaluación	(9,944,428)	20,019,490,453	25,476,753	-	-	-	20,035,022,778
Saldos al 30 de setiembre de 2022	35,641,464,379	93,992,714,909	38,579,517,853	51,052,427,331	5,315,095,937	30,227,611,957	254,808,832,366
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	26,108,178,859	23,381,125,827	34,457,500,885	4,046,806,264	4,444,186,673	92,437,798,508
Gasto por depreciación	-	1,430,540,593	2,044,932,300	3,660,026,354	196,171,162	2,331,373,466	9,663,043,875
Retiros	-	-	(1,029,704,888)	(313,450,288)	-	-	(1,343,155,176)
Trasposos	-	-	835,057,990	(828,993,035)	461,958	(176,635,687)	(170,108,774)
Revaluación	-	8,493,126,762	-	-	-	-	8,493,126,762
Saldos al 30 de setiembre de 2022	-	36,031,846,214	25,231,411,229	36,975,083,916	4,243,439,384	6,598,924,452	109,080,705,195
30 de setiembre de 2022	35,641,464,379	57,960,868,695	13,348,106,624	14,077,343,415	1,071,656,553	23,628,687,505	145,728,127,171

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 626,861,702	862,205,085	924,327,799
	¢ <u>626,861,702</u>	<u>862,205,085</u>	<u>994,201,746</u>

(b) Activos intangibles

Los activos intangibles netos, corresponden a sistemas de cómputo. Estos activos se detallan como sigue:

	2023
<i>Costo:</i>	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	¢ <b>71,146,283,273</b>
Adiciones a sistemas de cómputo	11,906,186,384
Traslado de saldos	(2,825,522,814)
Retiros	(1,920,011,540)
<b>Saldo Costo al 30 de setiembre de 2023</b>	<u><b>78,306,935,303</b></u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>48,724,952,010</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	14,160,441,485
Traslado de saldos	(4,362,708,342)
Retiros	(4,471,107)
<b>Saldo Amotización y deterioro al 30 de setiembre de 2023</b>	<u><b>58,518,214,046</b></u>
<b>Total saldo al 30 de setiembre de 2023</b>	¢ <u><u><b>19,788,721,257</b></u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

*Costo:*

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	¢	<b>45,385,780,627</b>
Adiciones a sistemas de cómputo		15,355,820,015
Traslado de saldos		10,782,172,164
Retiros		(377,489,533)
<b>Saldo Costo al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>71,146,283,273</b>

*Amortización acumulada y deterioro:*

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>30,525,929,547</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		12,979,721,460
Traslado de saldos		5,479,047,211
Retiros		(259,746,208)
<b>Saldo Amotización y deterioro al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>48,724,952,010</b>
<b>Total saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	¢	<b>22,421,331,263</b>

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	¢	<b>45,385,780,627</b>
Adiciones a sistemas de cómputo		9,658,443,243
Traslado de saldos		10,756,336,288
Retiros		(261,998,429)
<b>Saldo Costo al 30 de setiembre de 2022</b>		<b>65,538,561,729</b>

*mortización acumulada y deterioro:*

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>30,525,929,547</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		8,799,402,650
Traslado de saldos		5,425,788,009
Retiros		(217,578,738)
<b>Saldo Amotización y deterioro al 30 de setiembre de 2022</b>		<b>44,533,541,468</b>
<b>Total saldo al 30 de setiembre de 2022</b>	¢	<b>21,005,020,261</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Impuesto de renta pagado por anticipado	19,477,106,850	30,446,648,962	21,986,228,908
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	121,240,592	50,297,342	111,773,028
Gastos pagados por anticipado	19,598,425,825	30,497,024,687	22,098,080,319
Papelería, útiles y otros materiales	241,975,445	196,704,607	156,169,846
Biblioteca y Obras de Arte	18,245,616	2,057,477	2,057,478
Construcciones en Proceso	8,204,893,887	8,612,541,177	5,935,546,139
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,919,487,457	4,148,611,061	3,741,092,132
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	2,064,373,132	2,064,373,130	2,064,373,130
Bienes diversos	15,485,609,337	15,060,921,252	11,935,872,525
Faltantes de caja	48,426,766	47,702,442	56,871,048
Operaciones por liquidar	32,390,755,675	57,745,803,193	26,415,567,427
Otras operaciones pendientes de imputación	180,994,511	164,932,768	182,249,476
Operaciones pendientes de imputación	32,620,176,952	57,958,438,403	26,654,687,951
Depósitos en garantía	200,722,323	214,970,851	221,032,648
Depósitos judiciales y administrativos	-	2,081,316,907	-
Activos restringidos	200,722,323	2,296,287,758	221,032,648
¢	<b>67,904,934,437</b>	<b>105,812,672,100</b>	<b>60,909,673,443</b>

Para setiembre 2023, no existe registro de avalúo de activos (diciembre 2022, se refleja registro neto de avalúo en Edificios por ¢11,447,128,295 y el en el terreno por ¢456,051,531.)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(11) Obligaciones con el público a la vista

Las obligaciones con el público a la vista se detallan como sigue:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Cuentas corrientes	1,868,180,660,499	2,175,464,270,557	2,006,919,621,059
Cheques certificados	64,535,610	146,223,840	318,894,527
Depósitos de ahorro a la vista	972,434,939,225	1,060,192,631,528	1,003,583,957,713
Captaciones a plazo vencidas	1,444,255,008	1,897,451,094	2,511,348,373
Otras obligaciones con el público a la vista	13,311,348,921	3,086,811,199	5,423,830,119
	<b>2,855,435,739,263</b>	<b>3,240,787,388,218</b>	<b>3,018,757,651,791</b>

(12) Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo, según número de clientes y monto acumulado son los siguientes:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
	<b><u>A la vista</u></b>	<b><u>A la vista</u></b>	<b><u>A la vista</u></b>
Depósitos del público	2,842,124,390,342	3,237,700,577,020	3,013,333,821,672
Otras obligaciones con el público	13,311,348,921	3,086,811,198	5,423,830,119
	<b>2,855,435,739,263</b>	<b>3,240,787,388,218</b>	<b>3,018,757,651,791</b>
Depósitos de entidades estatales	26,090,814,587	7,905,238,335	6,946,133,287
Depósitos de otros bancos	3,988,414,525	3,689,070,619	3,585,738,945
Otras entidades financieras	19,641,826,293	27,036,002,312	21,753,972,989
	49,721,055,405	38,630,311,266	32,285,845,221
	<b>2,905,156,794,668</b>	<b>3,279,417,699,484</b>	<b>3,051,043,497,012</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,595,582,580,587	1,456,198,586,872	1,496,448,572,989
	<u>1,595,582,580,587</u>	<u>1,456,198,586,872</u>	<u>1,496,448,572,989</u>
Depósitos de entidades estatales	56,980,000,000	37,638,852,985	42,160,936,773
Depósitos de otros bancos	798,776,678	10,022,032,122	10,470,952,213
Otras entidades financieras	173,712,232,528	238,929,451,001	390,124,529,895
	<u>231,491,009,206</u>	<u>286,590,336,108</u>	<u>442,756,418,881</u>
¢	<u><u>1,827,073,589,793</u></u>	<u><u>1,742,788,922,980</u></u>	<u><u>1,939,204,991,870</u></u>

Al 30 de setiembre de 2023, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢249,963,861,440, (¢260,468,163,133 y ¢ 252,304,799,624, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 de setiembre de 2023, el total de clientes a la vista es de 1,864,373 (1,751,780 y 1,728,575, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y a plazo es de 39,044, (36,213 y 36,429 para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

(13) Contratos de recompra

El Banco capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022, el Banco no mantiene operaciones con pacto de recompra.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 104,826,771,127	134,495,032,211	215,749,270,823
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	1,987,983,819	1,424,026,345	1,284,223,817
	<u>106,814,754,946</u>	<u>135,919,058,556</u>	<u>217,033,494,640</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	40,184,518,612	30,309,284,739	21,386,020,726
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	8,344,467,646	7,249,152,775	9,293,266,114
Obligaciones por cheques al cobro	1,192,069,147	1,071,873,752	1,606,558,381
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	66,193,046,228	57,798,344,957	63,639,679,786
Préstamos de entidades financieras del exterior	2,291,428,750	3,130,348,000	8,872,967,547
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	19,525,407,100	23,627,835,881	29,233,944,084
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	10,007,407,419	155,225,641,974
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	143,481,127,128	192,026,399,851	185,784,185,490
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	1,203,284,103	1,086,037,773	951,151,379
	<u>282,415,348,714</u>	<u>326,306,685,147</u>	<u>475,993,415,481</u>
Préstamos subordinadas	49,957,295,493	49,955,433,414	19,982,245,196
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	184,422,222	184,422,222	90,288,889
	<u>50,141,717,715</u>	<u>50,139,855,636</u>	<u>20,072,534,085</u>
	<u>€ 439,371,821,375</u>	<u>512,365,599,339</u>	<u>713,099,444,206</u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 01 de setiembre de 2023 al 23 de diciembre de 2026.

Las tasas de intereses anuales que exigen las nuevas obligaciones con entidades presentan los siguientes rangos de oscilación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Colones	7.92 % a 9.75%	0.01 % a 9.75%	0.01 % a 6.25%
US Dólares	2.96% a 3.43%	0,01% a 7.68%	0,01% a 7.68%

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022, el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 30 de setiembre de 2023, el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
De uno a dos años	104,826,771,127	-	-	-	104,826,771,127
De tres a cinco años	-	-	-	2,291,428,750	2,291,428,750
Total	104,826,771,127	-	-	2,291,428,750	107,118,199,877

Al 31 de diciembre 2022, el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	35,027,717,170	-	-	-	35,027,717,170
De tres a cinco años	109,474,722,460	-	-	3,130,348,000	112,605,070,460
Total	144,502,439,630	-	-	3,130,348,000	147,632,787,630

Al 30 de setiembre de 2022, el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	255,251,329,819	-	-	5,582,823,547	260,834,153,366
De tres a cinco años	115,723,582,977	-	-	3,290,144,000	119,013,726,977
Total	370,974,912,796	-	-	8,872,967,547	379,847,880,343

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 30 de setiembre 2023, el banco mantiene obligaciones por arrendamientos como sigue:

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Valor Presente</u>
Menos de un año	¢	4,072,770,005	1,025,342,187	-	3,047,427,818
De uno a cinco años		19,268,148,278	2,790,168,996	-	16,477,979,282
	¢	<u>23,340,918,284</u>	<u>3,815,511,183</u>	-	<u>19,525,407,100</u>

Al 31 de diciembre 2022, obligaciones por arrendamientos como sigue:

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Valor Presente</u>
Menos de un año	¢	4,810,508,916	1,353,083,526	-	3,457,425,391
De uno a cinco años		23,944,090,805	3,773,680,315	-	20,170,410,490
	¢	<u>28,754,599,721</u>	<u>5,126,763,841</u>	-	<u>23,627,835,881</u>

Al 30 de setiembre 2022, el banco mantiene obligaciones por arrendamientos como sigue:

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Valor Presente</u>
Menos de un año	¢	4,999,790,993	1,686,697,962	-	3,313,093,031
De uno a cinco años		31,223,972,854	5,303,121,801	-	25,920,851,053
	¢	<u>36,223,763,847</u>	<u>6,989,819,763</u>	-	<u>29,233,944,084</u>

Al 30 de setiembre de 2023, la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	682,607,263	2,364,820,555
2 años	794,854,899	2,564,225,116
3 años	850,812,683	1,874,797,367
4 años	910,709,896	1,987,285,199
5 años	974,823,873	2,106,522,306
Más de 5 años	1,407,344,689	3,006,603,253
	¢ <u>5,621,153,303</u>	<u>13,904,253,797</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2022, la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	709,650,241	2,747,775,150
2 años	694,316,410	2,663,387,210
3 años	808,489,493	2,614,587,626
4 años	865,407,153	2,111,496,817
5 años	926,331,817	2,238,186,594
Más de 5 años	2,144,644,630	5,103,562,741
	<b>€ 6,148,839,744</b>	<b>17,478,996,138</b>

Al 30 de setiembre de 2022, la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	697,682,499	2,615,410,532
2 años	682,607,263	2,535,087,556
3 años	794,854,899	2,924,440,698
4 años	850,812,683	3,099,907,045
5 años	910,709,896	3,285,901,461
Más de 5 años	2,382,168,828	8,454,360,723
	<b>€ 6,318,836,069</b>	<b>22,915,108,014</b>

Al 30 de setiembre de 2023, los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 30/9/2023	4,178,628,222	3,016,400,902	1,854,173,581	1,162,227,321	16,509,006,199
2 30/9/2024	4,294,445,004	3,379,274,246	2,464,103,487	915,170,758	13,129,731,953
3 30/9/2025	3,674,960,468	2,909,711,957	2,144,463,446	765,248,511	10,220,019,996
4 30/9/2026	3,477,443,541	2,930,544,418	2,383,645,296	546,899,122	7,289,475,578
5 30/9/2027	3,279,926,613	2,933,149,862	2,586,373,112	346,776,750	4,356,325,716
6 30/9/2028	3,477,443,541	3,302,087,063	3,126,730,585	175,356,478	1,054,238,653
7 30/9/2029	1,066,877,813	1,054,238,653	1,041,599,493	12,639,160	0
8 30/9/2030	0	0	0	0	0
9 30/9/2031	0	0	0	0	0
10 30/9/2032	0	0	0	0	0
	<b>€ 23,449,725,202</b>	<b>19,525,407,100</b>	<b>15,601,088,999</b>	<b>3,924,318,101</b>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2022, los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
31/12/2022	4,826,297,543	3,340,686,954	1,855,076,365	1,485,610,589	20,287,148,927
31/12/2023	4,516,376,115	3,438,300,552	2,360,224,988	1,078,075,563	16,848,848,376
31/12/2024	4,592,112,717	3,618,143,005	2,644,173,292	973,969,713	13,230,705,371
31/12/2025	3,738,085,036	3,010,906,521	2,283,728,006	727,178,515	10,219,798,850
31/12/2026	3,738,085,036	3,200,612,299	2,663,139,562	537,472,737	7,019,186,551
31/12/2027	3,518,847,983	3,196,512,153	2,874,176,322	322,335,830	3,822,674,398
31/12/2028	3,957,322,088	3,822,674,397	3,688,026,709	134,647,690	0
31/12/2029	0	0	0	0	0
31/12/2030	0	0	0	0	0
31/12/2031	0	0	0	0	0
€	<b>28,887,126,518</b>	<b>23,627,835,881</b>	<b>18,368,545,244</b>	<b>5,259,290,637</b>	

Al 30 de setiembre de 2022, los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
30/9/2022	5,016,145,590	3,186,155,662	1,356,165,735	1,829,989,927	26,047,788,421
30/9/2023	4,690,403,491	3,297,739,241	1,905,074,992	1,392,664,250	22,750,049,180
30/9/2024	5,341,887,689	3,995,156,856	2,648,426,023	1,346,730,833	18,754,892,324
30/9/2025	5,016,145,590	3,990,124,522	2,964,103,454	1,026,021,068	14,764,767,802
30/9/2026	5,016,145,590	4,238,430,770	3,460,715,949	777,714,820	10,526,337,032
30/9/2027	4,690,403,491	4,200,869,118	3,711,334,745	489,534,373	6,325,467,915
30/9/2028	5,341,887,689	5,083,986,040	4,826,084,390	257,901,649	1,241,481,875
30/9/2029	1,254,036,397	1,241,481,875	1,228,927,353	12,554,522	0
30/9/2030	0	0	0	0	0
30/9/2031	0	0	0	0	0
€	<b>36,367,055,527</b>	<b>29,233,944,084</b>	<b>22,100,832,640</b>	<b>7,133,111,443</b>	

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(15) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar su declaración de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

Al 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene un saldo de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢981,676,443, (¢17,830,371,494 y ¢ 10,312,699,938, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢19,477,106,850, (¢30,446,648,962 y ¢ 21,986,228,908, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) registrados como otros activos.

El gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 13,224,234,570	21,418,345,999	13,900,674,443
Disminución de impuesto sobre la renta	(12,192,680,135)	(3,587,974,505)	(3,587,974,505)
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior	(49,877,992)	-	-
	<u>981,676,443</u>	<u>17,830,371,494</u>	<u>10,312,699,938</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>			
Gasto por impuesto corriente del periodo	13,224,234,570	21,418,345,999	13,900,674,443
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	16,591,683,016	13,020,488,882	11,241,063,634
	<u>29,815,917,586</u>	<u>34,438,834,881</u>	<u>25,141,738,077</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>			
Disminución del impuesto sobre la renta del periodo	(12,192,680,135)	(3,587,974,506)	(3,587,974,506)
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(10,648,748,318)	(5,729,047,656)	(3,123,295,059)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	-	(719,133,155)	(719,133,155)
	<u>(22,841,428,453)</u>	<u>(10,036,155,317)</u>	<u>(7,430,402,720)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	¢ <u>6,974,489,133</u>	<u>24,402,679,564</u>	<u>17,711,335,357</u>
	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	¢ <u>(5,942,934,698)</u>	<u>(7,291,441,226)</u>	<u>(8,117,768,575)</u>

Los pasivos por impuesto sobre la renta diferido representan una diferencia temporal gravable y los activos por impuesto sobre la renta diferido representan una diferencia temporal deducible.

Al 30 de setiembre de 2023 el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 3,771,932,089	(2,857,528,173)	914,403,916
Revaluación de edificios	242,823,928	(8,463,932,278)	(8,221,108,350)
Revaluación de terreno	-	(5,763,717,660)	(5,763,717,660)
Arrendamientos financieros	5,890,264,285	(5,733,135,065)	157,129,220
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	5,750,885,002	(18,567,948,389)	(12,817,063,385)
Total	¢ <u>15,655,905,304</u>	<u>(41,386,261,565)</u>	<u>(25,730,356,258)</u>

Al 31 de diciembre 2022, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 18,152,501,095	(382,461,507)	17,770,039,588
Revaluación de edificios	242,823,928	(8,645,731,373)	(8,389,521,101)
Revaluación de terreno	-	(5,763,717,661)	(5,777,104,006)
Arrendamientos financieros	7,128,108,882	(6,568,979,369)	559,129,514
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(7,094,329,885)	(7,094,329,885)
Total	¢ <u>25,523,433,905</u>	<u>(28,455,219,795)</u>	<u>(2,931,785,890)</u>

Al 30 de setiembre 2022, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 17,737,814,661	(897,632,595)	16,840,182,066
Revaluación de edificios	242,823,928	(8,584,508,075)	(8,341,684,148)
Revaluación de terreno	-	(5,763,717,660)	(5,763,717,660)
Arrendamientos financieros	8,813,170,815	(7,942,193,531)	870,977,284
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(8,293,728,303)	(8,293,728,304)
Total	¢ <u>26,793,809,403</u>	<u>(31,481,780,164)</u>	<u>(4,687,970,762)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de setiembre de 2023:

	31 de diciembre de 2022	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de setiembre de 2023
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (382,461,507)	-	(2,475,066,666)	(2,857,528,173)
Revaluación de edificios	(8,645,731,373)	181,799,095		(8,463,932,278)
Revaluación de Terreno	(5,763,717,660)	-		(5,763,717,660)
Arrendamientos financieros	(6,568,979,369)	835,844,303		(5,733,135,065)
Por diferencias cambiarias	(7,094,329,886)	(11,473,618,503)		(18,567,948,388)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	18,152,501,095		(14,380,569,006)	3,771,932,089
Impuesto sobre renta revaluación activos	242,823,928			242,823,928
Arrendamiento financiero	7,128,108,883	(1,237,844,598)		5,890,264,285
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias		5,750,885,004		5,750,885,004
Total	¢ (2,931,785,888)	(5,942,934,698)	(16,855,635,672)	(25,730,356,258)

Al 31 diciembre de 2022:

	31 de diciembre de 2021	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de diciembre de 2022
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (19,917,035,990)	-	19,534,574,483	(382,461,507)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	23,807,231	(3,698,475,784)	(8,645,731,373)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)		314,270,728	(5,763,717,661)
Arrendamientos financieros	(6,565,022,913)	(3,956,456)		(6,568,979,369)
Por diferencias cambiarias	-	(7,094,329,886)		(7,094,329,886)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	478,172,726		17,674,328,369	18,152,501,095
Impuesto sobre renta revaluación activos	-	242,823,928		242,823,928
Arrendamiento financiero	7,587,894,926	(459,786,043)	-	7,128,108,883
Total	¢ (29,465,042,460)	(7,291,441,226)	33,824,697,796	(2,931,785,889)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022:

	31 de diciembre de 2021	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de setiembre de 2022
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (19,917,035,990)	-	19,019,403,395	(897,632,595)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	85,030,531	(3,698,475,786)	(8,584,508,075)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)		314,270,729	(5,763,717,660)
Arrendamientos financieros	(6,565,022,913)	(1,377,170,618)		(7,942,193,531)
Por diferencias cambiarias	-	(8,293,728,303)		(8,293,728,303)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	478,172,726		17,259,641,935	17,737,814,661
Impuesto sobre renta revaluación activos	-	242,823,928		242,823,928
Arrendamiento financiero Imp/s revaluación activo	7,587,894,926	1,225,275,888	-	8,813,170,814
<b>Total</b>	<b>¢ (29,465,042,460)</b>	<b>(8,117,768,575)</b>	<b>32,894,840,273</b>	<b>(4,687,970,762)</b>

Al 30 de setiembre 2023, el Banco mantiene un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢8,568,986,316, (¢85,427,352 y ¢85,427,352, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢778,896,729, (¢2,216,201,329 y ¢792,085,162, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible ¢1,725 (¢1,725 y ¢1,725, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢ 8,568,986,316	85,427,352	85,427,352
Impuesto al valor agregado soportado	778,896,729	2,216,201,329	792,085,162
Impuesto al Valor Agregado Deducible	1,725	1,725	1,725
	<b>¢ 9,347,884,770</b>	<b>2,301,630,406</b>	<b>877,514,239</b>

El impuesto sobre la renta por cobrar por pagos de más, originado por los rendimientos de inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo que están exentas de la obligación y por adelantos de impuestos de renta y de valor agregado.

La CINIIF-23 “La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias”, introduce el concepto de tratamiento impositivo incierto, que sería a partir de que la administración tributaria inicia un proceso de traslado de cargos, siendo a partir de ahí que la entidad ya se encuentra ante un tratamiento impositivo incierto en donde la autoridad fiscal ya indicó que no acepta el tratamiento que se le brindó, y por lo tanto está en disputa, en cuyo caso

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

lo que procede es el reflejar la incertidumbre de acuerdo al método que mejor prediga su resolución y mediante el registro de la provisión correspondiente

Al 30 de setiembre 2023 el monto registrado por el Banco como provisión, es por un monto de ¢13,765,703,527 (¢13,765,703,527 y ¢13,765,703,527, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

El 04 de abril de 2022, se publica la resolución de la Dirección General de Tributación N° DGT-R-09-2022, en el Diario Oficial La Gaceta, denominada “*Cuantificación del Diferencial Cambiario realizado en entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)*”, misma que empieza a regir para el periodo 2022.

En los artículos 1(párrafo 1) y 5 (párrafos 2 y 27 bis) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LSIR), la Dirección General de Tributación, ha delimitado para el Impuesto sobre Rentas, Ganancias y Pérdidas de Capital (IRGPC), como para el Impuesto sobre las Utilidades (ISU), el diferencial cambiario que se pueda originar será gravable o deducible, según corresponda, cuando éste sea realizado; lo anterior. Por lo que ha establecido la línea a seguir en relación con el tratamiento del diferencial cambiario bajo el criterio de realización.

Para efectos fiscales, en el artículo 4 de LSIR, el día del cierre del periodo fiscal, la entidad deberá cuantificar el diferencial cambiario realizado, de conformidad con la regulación de la posición en moneda extranjera de ese día, utilizando el tipo de cambio de venta del dólar, sugerido por el Banco Central de Costa Rica, para ese día. Tal resultado deberá ser comparado con la posición en moneda extranjera correspondiente al día del cierre del periodo fiscal anterior, utilizando el tipo de cambio de venta del dólar, sugerido por el Banco Central de Costa Rica, para ese día.

Si, producto de dicha comparación (la posición en moneda extranjera de la entidad, al cierre del período fiscal actual, en relación con la posición en moneda extranjera de la entidad, al cierre del periodo fiscal anterior), se termina una disminución, ésta será considerada como una pérdida y, por lo tanto, el monto correspondiente a esa disminución se aplicará como gasto deducible del Impuesto sobre las Utilidades. Caso contrario, si se determina un aumento, éste será considerado como una ganancia y, por lo tanto, el monto correspondiente a ese aumento se incluirá como un ingreso dentro en la renta bruta del Impuesto sobre las Utilidades.

Al 30 de setiembre de 2022, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de una pasivo por impuesto de renta diferido de ¢18,567,948,388, (¢7,094,329,886 y ¢8,293,728,303, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y ¢5,750,885,004 se registra como un activo (para diciembre y setiembre 2022, no existe suma)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	Prestaciones			
	Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 10,057,853,284	15,387,176,608	14,186,632,788	39,631,662,680
Incremento en la provisión	-	2,257,447,413	1,517,915,380	3,775,362,793
Provisión utilizada	(31,467,574)	(1,192,972,261)	(960,683,455)	(2,185,123,290)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(3,109,809)	-	(3,109,809)
Reversión de provisión	(302,413,346)	(18,383,003)	-	(320,796,349)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢ 9,723,972,364	16,430,158,948	14,743,864,713	40,897,996,025

Al 31 de diciembre 2022, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	Prestaciones			
	Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 8,886,756,019	16,151,179,297	46,398,003,087	71,435,938,403
Incremento en la provisión	1,253,198,421	3,754,646,239	1,050,212,141	6,058,056,801
Provisión utilizada	(82,101,156)	(428,503,843)	(33,261,582,440)	(33,772,187,439)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(40,731,997)	-	(40,731,997)
Reversión de provisión	-	(4,049,413,088)	-	(4,049,413,088)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 10,057,853,284	15,387,176,608	14,186,632,788	39,631,662,680

Al 30 de setiembre 2022, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	Prestaciones			
	Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 8,886,756,019	16,151,179,297	46,398,003,087	50,305,344,252
Incremento en la provisión	288,252,376	3,369,891,109	776,349,380	4,434,492,865
Provisión utilizada	(47,850,356)	(157,409,242)	(11,884,773,861)	(12,090,033,459)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(38,208,442)	-	(38,208,442)
Reversión de provisión	-	(1,238,595,549)	-	(1,238,595,549)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢ 9,127,158,039	18,086,857,173	14,158,984,455	41,372,999,667

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡32,807,090,362 y US\$372,822,817 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡709,111,337 y US\$5,610, respectivamente.
  - Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡476,459,162 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡182,966,542.
  - Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡6,719,840,888 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡3,502,339,141, en los casos que existe una condenatoria no firme.
  - Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡442,118,302.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡25,313,172,429 y US\$373,822,285 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡1,627,475,428 y US\$46,656, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1,879,803,039 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡196,032,439.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,440,126,674 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,021,340,774, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡243,935,865.

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡23,881,682,835 y US\$373,872,285 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡1,574,987,887 y US\$95,513, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1,968,803,039 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡267,903,559.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,440,126,674 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,181,714,717, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡14,016,914,657 y US\$2,000, de los cuales se ha provisionado ₡14,001,818,234
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡232,577,907.

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Honorarios por pagar	67,419,427	83,939,092	83,382,744
Impuesto sobre la renta corriente (véase nota 15)	981,676,443	17,830,371,494	10,312,699,938
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	(11,517,516)	(11,447,375)	5,688,318
Impuesto al valor agregado por pagar	96,614,105	145,267,127	154,993,990
Aportaciones patronales	1,361,780,656	3,942,711,191	1,468,138,131
Retenciones por orden judicial	817,648,113	847,052,578	897,493,037
Impuestos retenidos por pagar	3,548,291,905	3,039,795,182	2,852,573,251
Aportaciones laborales retenidas por pagar	494,025,703	2,098,669,937	1,044,108,609
Otras retenciones a terceros por pagar	17,295,714,020	14,130,424,355	15,806,600,039
Remuneraciones por pagar	6,786,711,719	7,324,336,608	5,599,688,086
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 30)	5,204,055,558	25,778,103,362	18,478,803,006
Vacaciones acumuladas por pagar	6,597,239,610	6,862,830,917	6,932,726,431
Aguinaldo acumulado por pagar	4,716,361,423	684,540,930	4,331,117,125
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	-	-	3,000,000
Comisiones por pagar por colocación de seguros	591,245,605	342,200,944	125,811,936
Acreedores varios	21,505,357,664	26,745,376,827	21,862,072,904
	<b>70,052,624,435</b>	<b>109,844,173,169</b>	<b>89,958,897,545</b>

Los acreedores varios registran cuentas por pagar y comisiones no especificadas en los conceptos anteriores que corresponden principalmente a transacciones por facturas de proveedores, por constitución de sociedades, venta de pólizas, retenciones por pagar, trámites con cuentas corrientes y de ahorro.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Capital según Ley 1644	¢ 30,000,000	30,000,000	30,000,000
Por bonos capitalización bancaria	1,288,059,486	1,288,059,486	1,288,059,486
Incremento de capital según Ley 7107	118,737,742,219	118,737,742,219	118,737,742,219
Incremento de capital según Ley 8703	27,619,000,002	27,619,000,002	27,619,000,002
Incremento de capital según Ley 9605	18,907,432,694	18,907,432,694	18,907,432,694
Incremento por revaluación de activos	14,130,125,230	14,130,125,230	14,130,125,230
Otros	697,630,970	697,630,970	697,630,970
	¢ <u>181,409,990,601</u>	<u>181,409,990,601</u>	<u>181,409,990,601</u>

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica, por un monto de US\$50,000,000, equivalentes a ¢27,619,000,002 (¢27,619,000,002 y ¢27,619,000,002, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

b) Superávit por revaluación

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles propiedad del Banco.

Al 30 de setiembre de 2023, el superávit por revaluación es por la suma de ¢41,085,212,831, (¢41,085,212,831 y ¢ 41,085,212,831, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

c) Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a las variaciones en el valor justo de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Al 30 de setiembre de 2023, el saldo del ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

de ¢1,023,795,677, (¢39,179,636,082 y ¢ 41,085,212,831 para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

En su mayoría corresponde a las diferencias de cambio, como resultado de la conversión de los estados financieros de BICSA, ganancia o pérdida no realizada por valuación de participaciones y otros cambios en el capital de subsidiarias.

Al 30 de setiembre de 2023, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢834,053,407, (¢5,494,074,682 y ¢ 9,290,782,030, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

e) Patrimonio Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE)

Al 30 de setiembre de 2023, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢45,766,617,523 (¢40,476,721,777 y ¢40,476,721,777, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2,627,265,346 del patrimonio administrado por la entidad.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Capital Regulatorio

El capital primario y secundario del Banco se detalla como sigue:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
<u>Capital Primario</u>			
Capital pagado ordinario	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Reserva legal	351,152,901,365	325,313,265,088	325,313,265,088
Resultado acumulado de periodos anteriores	41,896,492,820	23,721,615,916	23,721,615,916
Utilidad del periodo actual	13,877,781,310	48,171,909,592	34,468,785,007
	<u>588,337,166,096</u>	<u>578,616,781,197</u>	<u>564,913,656,612</u>
<u>Capital secundario</u>			
Ajustes por revaluación de bienes inmuebles	30,813,909,622	30,813,909,624	30,813,909,624
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	(909,060,163)	(31,253,135,737)	(22,387,802,961)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(114,735,514)	(7,926,500,345)	(13,966,077,086)
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas	834,053,407	5,494,074,682	9,290,782,030
Instrumentos de deuda subordinada	49,957,295,493	49,955,433,414	19,982,245,196
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	45,766,617,523	40,476,721,777	40,476,721,777
	<u>126,348,080,368</u>	<u>87,560,503,415</u>	<u>64,209,778,580</u>
<u>Deducciones</u>			
Participaciones en el capital de otras empresas	(115,060,929,748)	(118,058,380,855)	(120,386,294,664)
<b>Total capital regulatorio</b>	<u><u>599,624,316,716</u></u>	<u><u>548,118,903,757</u></u>	<u><u>508,737,140,528</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(19) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera del balance general, con riesgo crediticio, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

El detalle de los instrumentos financieros con riesgo fuera del balance se detalla a continuación:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	66,803,930,314	86,321,033,844	101,122,537,037
De participación		155,692,908	779,929,923	679,734,808
Cartas de crédito emitidas no negociadas		11,849,709,702	14,498,830,839	11,056,181,472
Líneas de crédito de utilización automática		130,081,379,475	118,810,114,853	105,644,082,011
Otras contingencias		239,975,710,436	254,313,912,940	264,304,107,812
Créditos pendientes de desembolsar		49,450,151	49,499,652	128,225,158
	¢	<b>448,915,872,986</b>	<b>474,773,322,051</b>	<b>482,934,868,298</b>

El detalle de los instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, por tipo de depósito se detalla a continuación:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Con depósito previo	¢	5,248,449,074	10,243,925,114	6,001,262,192
Sin depósito previo		203,691,713,475	210,215,483,996	212,629,498,294
Litigios y demandas pendientes		239,975,710,437	254,313,912,941	264,304,107,812
Total de depósitos	¢	<b>448,915,872,986</b>	<b>474,773,322,051</b>	<b>482,934,868,298</b>

Estos compromisos y pasivos contingentes tienen un riesgo crediticio ya que las comisiones y las pérdidas son reconocidas en los estados financieros, hasta que la obligación llegue a su vencimiento o se complete.

Al 30 de setiembre de 2023, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ₡239,808,977,369, (₡248,069,572,706 y ₡186,389,917,823, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

#### Otras contingencias:

Al 30 de setiembre de 2023, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ₡32,097,979,025 y US\$372,775,026. Además, existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡293,492,620 y US\$5,857
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡3,217,501,746 y US\$825,001.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.

Al 31 de diciembre de 2022, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ₡22,295,598,168 y US\$373,625,117. Además, existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡3,230,486,292 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡280,426,723 y US\$5,857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.

Al 30 de setiembre de 2022, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢22,306,694,948 y US\$373,776,772. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3,258,411,957 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1,700,899,480 y US\$5,857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢15,096,422 y US\$2,000.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(20) Fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por brindar estos servicios. Los activos y pasivos no se reconocen en los estados financieros del Banco. El Banco no está expuesto a ningún riesgo crediticio, ni garantiza ninguno de los activos o pasivos.

Los tipos de fideicomisos en administración son:

- Fideicomisos de administración e inversión
- Fideicomisos de administración con cláusula testamentaria
- Fideicomisos de garantía
- Fideicomisos de vivienda
- Fideicomisos públicos de administración e inversión

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Disponibilidades	¢	42,752,850,126	41,018,451,979	37,657,119,357
Inversiones		168,511,038,037	67,954,539,347	61,337,354,800
Cartera de créditos		9,932,088,155	10,352,548,308	10,644,154,027
Estimación para incobrables		(7,455,404,058)	(7,788,596,935)	(8,036,251,748)
Bienes realizables		75,295,469,370	77,402,363,626	73,683,261,987
Participación en el capital de otras empresas		795,609,900	980,209,568	951,478,643
Otras cuentas por cobrar		32,608,613,504	43,277,417,175	53,652,893,633
Inmuebles, mobiliario y equipo		156,620,305,304	141,968,008,610	144,270,846,430
Otros activos		317,863,125,996	347,968,864,834	359,321,181,329
Edificios		-	-	76,679,998
	¢	<b>796,923,696,334</b>	<b>723,133,806,512</b>	<b>733,558,718,456</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(21) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Garantías recibidas en poder de la entidad	5,011,577,465,100	6,152,297,714,040	5,889,708,600,608
Garantías recibidas en poder de terceros	1,687,003,864	1,920,433,624	2,032,472,936
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	395,291,015,162	289,043,683,983	331,857,690,519
Cuentas castigadas	211,897,360,395	214,550,929,186	212,518,580,821
Productos por cobrar en suspenso	21,645,569,685	21,585,661,509	22,304,380,283
Otras cuentas de registro	6,485,647,140,594	4,896,935,011,249	4,653,147,065,360
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	131,379,446,739	110,860,738,441	116,642,239,302
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	615,023,517	-	-
Valores Negociables por cuenta propia	971,054,014,591	906,880,401,900	822,922,411,561
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	108,027,349,695	105,995,117,635	141,376,697,663
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	19,216,698,012	70,843,163,000	66,449,098,400
Valores negociables por cuenta de terceros	7,039,554,593,667	6,173,263,833,551	6,133,139,504,583
	<b>20,397,592,681,021</b>	<b>18,944,176,688,118</b>	<b>18,392,098,742,036</b>

(22) Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	62,683,324,059	62,756,264,039	20,667,161,428	21,088,415,663
Productos por inversiones al costo amortizado	5,988,664,618	264,776,624	3,482,950,621	62,287,049
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	116,626,081	-	24,614,252	-
	<b>68,788,614,758</b>	<b>63,021,040,663</b>	<b>24,174,726,301</b>	<b>21,150,702,712</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(23) Ingresos financieros por cartera de créditos

Los ingresos financieros por cartera de créditos se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
<b>Cartera de crédito vigente</b>				
Créditos - Personas Físicas	€ 106,440,234,262	86,566,082,332	34,738,684,350	31,738,117,557
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,202,351,694	1,803,356,997	1,016,082,312	659,275,528
Créditos - Empresarial	6,101,677,156	4,556,176,423	1,879,396,505	1,822,172,955
Créditos - Corporativo	86,466,325,146	63,563,361,869	27,876,223,589	23,596,186,034
Créditos - Sector Público	4,072,495,302	2,622,832,848	1,276,576,077	912,412,983
Créditos - Sector Financiero	2,606,344,845	3,792,776,547	651,816,580	1,250,533,827
	208,889,428,405	162,904,587,016	67,438,779,413	59,978,698,884
<b>Cartera de crédito vencida y en cobro judicial</b>				
Créditos vencidos - Personas Físicas	483,518,999	490,721,425	153,645,764	165,855,911
Créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	20,893,146	33,814,154	5,593,503	10,022,836
Créditos vencidos - Empresarial	639,912,000	890,870,793	201,828,796	297,580,309
Créditos vencidos - Corporativo	510,360,219	1,058,554,920	159,007,645	279,756,294
Créditos vencidos - Sector Financiero	-	9,064,069	-	-
Créditos en cobro judicial	1,185,298,248	2,053,194,729	287,186,996	626,427,297
	2,839,982,612	4,536,220,090	807,262,704	1,379,642,647
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	3,594,876,114	3,552,244,492	1,169,055,673	1,169,689,603
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuentas y cuentas analíticas	1,180,934,355	989,767,101	493,634,533	335,902,580
€	<b>216,505,221,486</b>	<b>171,982,818,699</b>	<b>69,908,732,323</b>	<b>62,863,933,714</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(24) Gastos por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

			Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	2023	2022
Gastos por captaciones a la vista	¢ 69,660,787,633	33,710,415,790	22,000,367,009	15,558,109,962
Gastos por captaciones a plazo	98,864,642,185	41,556,126,137	31,990,847,197	15,489,687,033
	¢ <u>168,525,429,818</u>	<u>75,266,541,927</u>	<u>53,991,214,206</u>	<u>31,047,796,995</u>

(25) Gastos por estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros y de la cartera de crédito

Los gastos por estimación por deterioro de inversiones instrumentos financieros y de la cartera de crédito se detallan así:

			Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	2023	2022
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-e)	¢ 326,928,899	11,240,342,193	29,621,214	36,899,155
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar	3,612,884,631	2,394,435,093	1,759,142,641	513,901,332
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)	3,901,719,914	5,713,256	1,730,055,510	800,437
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	231,502,255	229,539,386	94,577,314	11,660,562
Gastos por deterioro de propiedades de inversión	-	76,295,480	-	76,295,480
	¢ <u>8,073,035,699</u>	<u>13,946,325,408</u>	<u>3,613,396,679</u>	<u>639,556,966</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(26) Ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones

Los ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones se detallan así:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
Recuperaciones de créditos castigados	€ 9,017,889,058	4,858,509,325	1,836,102,691	1,911,573,635
Recuperaciones de cuentas por cobrar	1,178,245	-	-	-
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-e)	722,179,383	1,128,698,844	254,307,527	808,851,297
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	2,816,782,314	1,723,796,169	1,010,703,344	910,381,378
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)	490,151	244,954,067	439,203	121,955
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	-	408	-	-
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	1,406,789,335	1,422,812,661	83,637,821	550,905,197
	€ <u>13,965,308,486</u>	<u>9,378,771,474</u>	<u>3,185,190,586</u>	<u>4,181,833,462</u>

(27) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
Por giros y transferencias	€ 1,830,773,692	2,046,748,338	583,884,318	685,511,659
Por comercio exterior	633,147,223	530,290,261	265,131,801	200,167,657
Por certificación de cheques	1,672,575	1,490,968	524,732	506,322
Por administración de fideicomisos	2,959,952,675	2,924,126,728	952,317,293	947,949,781
Por custodias	234,275,252	177,010,173	81,030,220	58,152,249
Por mandatos	1,333,112	450,471	241,379	95,545
Por cobranzas	400,655,532	399,642,596	106,334,029	112,806,758
Por tarjetas de crédito	30,770,390,486	31,077,506,515	10,070,245,586	9,928,661,567
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	733,106,304	830,902,315	220,421,277	310,537,823
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	146,882	1,998,607	-	416,001
Otras comisiones	27,192,655,988	28,385,023,752	8,809,202,179	9,537,990,733
	€ <u>64,758,109,721</u>	<u>66,375,190,724</u>	<u>21,089,332,814</u>	<u>21,782,796,095</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(28) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas

Los ingresos por la participación en el capital de otras empresas se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa	¢ 704,160,369	1,550,868,346	72,253,134	30,336,525
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	620,920,507	1,313,792,059	121,590,851	268,139,347
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	639,080,117	659,309,246	228,578,034	201,019,055
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.	1,939,665,507	2,259,844,283	660,247,276	599,641,100
Participación en BAN Procesa - TI, S.A.	193,280,768	536,525,984	54,343,107	150,886,664
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.	70,644,381	44,458,786	25,249,726	6,493,414
<u>Entidades del exterior:</u>				
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	2,475,190,880	1,515,928,168	812,593,110	493,913,605
	¢ <u>6,642,942,529</u>	<u>7,880,726,872</u>	<u>1,974,855,238</u>	<u>1,750,429,710</u>

Al 30 de setiembre 2023, no existe suma por participaciones de capital en Depósito agrícola de Cartago, (no existen sumas, para diciembre y setiembre 2022)

Al 30 de setiembre 2023, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢289,836,910, correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado, (¢ 860,236,658 y ¢ 776,345,562, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

Al 30 de setiembre 2023, existen sumas en la cuenta de gastos de participación por ¢182,947,410 provenientes de las operaciones de BCR Valores, ¢50,244,094 de BCR SAFI y ¢146,270,041 de Banprocesa (para setiembre 2022 no hubo sumas)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(29) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
		2023	2022	2023	2022
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€	43,946,517,102	41,788,210,680	14,735,466,380	14,859,347,949
Sueldos y bonificaciones, personal contratado		336,946,606	592,645,178	100,564,826	123,828,681
Remuneración a directores y fiscales		43,180,690	40,455,695	-	11,109,595
Tiempo extraordinario		654,859,563	536,480,705	211,859,827	199,980,467
Viáticos		251,784,888	254,357,879	83,634,667	90,789,655
Decimotercer sueldo		3,844,867,592	3,645,491,613	1,284,567,648	1,284,341,146
Vacaciones		4,338,389,338	4,433,517,097	1,443,496,315	1,389,256,088
Otras remuneraciones		561,411,423	597,287,941	120,253,263	180,389,285
Preaviso y cesantía		2,165,627,540	2,070,264,580	733,218,810	726,927,591
Cargas sociales patronales		17,542,113,599	15,211,317,824	5,752,494,594	5,408,537,161
Refrigerios		30,011,502	20,520,527	9,867,606	8,868,865
Vestimenta		132,240,065	631,200	131,298,041	-
Capacitación		271,673,946	262,458,146	86,727,945	63,877,590
Seguros para el personal		140,005,727	135,511,579	52,350,255	76,696,796
Bienes asignados para uso personal		184,923	357,362	21,902	139,759
Salario escolar		4,318,142,449	4,056,688,811	1,441,693,998	1,415,226,571
Fondo de capitalización laboral		717,753,036	1,253,392,178	248,585,510	347,050,772
Otros gastos de personal		300,183,111	372,089,920	108,646,867	103,763,988
Gastos por servicios externos		13,208,125,126	15,247,208,289	4,769,558,678	5,034,364,916
Gastos de movilidad y comunicación		1,437,118,503	1,734,115,774	463,558,691	570,680,970
Seguros sobre bienes		950,004	845,957	180,863	225,514
Mantenimiento y reparación de propiedad		5,222,288,916	4,015,152,488	1,568,127,025	1,175,671,853
Agua y energía eléctrica		1,550,537,885	1,571,565,581	553,813,782	505,226,490
Por derecho de uso – propiedades		2,786,147,678	2,331,373,466	928,715,893	902,521,992
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos		664,322,465	1,186,550,351	279,034,409	386,832,363
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vel		7,582,146,691	7,135,499,247	2,507,458,733	2,381,235,017
Amortización a propiedades tomadas en alquiler		256,456,609	324,642,719	68,551,350	102,713,648
Otros gastos de infraestructura		1,947,006,751	2,554,653,002	735,011,741	682,965,895
Gastos generales		22,144,655,582	20,288,251,157	7,548,692,025	6,920,957,733
	€	<b>136,395,649,310</b>	<b>132,848,723,698</b>	<b>45,967,451,644</b>	<b>46,140,715,102</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Participaciones legales sobre la utilidad

Las participaciones legales sobre la utilidad del periodo se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	€ 1,048,812,758	3,165,824,053	231,652,277	986,175,070
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	2,180,631,548	3,916,012,363	1,557,407,234	1,075,582,571
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	629,287,655	1,899,494,432	138,991,366	591,705,042
Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte	3,146,438,276	9,497,472,158	694,956,834	2,958,525,211
Otras participaciones	€ 7,005,170,237	18,478,803,006	2,623,007,711	5,611,987,894

Al 30 de setiembre de 2023, existe monto de disminución sobre las participaciones legales sobre la utilidad por €184,446,146 en Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación, €553,338,437 en Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, €110,667,687 en Participación de la Comisión Nacional de Emergencias y €952,662,408 en Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, para un total de €1,801,114,679, (para diciembre y setiembre 2022, no existen monto).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(31) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	<b>Setiembre 2023</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 55,011,476,077	(16,855,635,672)	38,155,840,405
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(7,486,883,482)	-	(7,486,883,482)
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(76,704,487)	-	(76,704,487)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	2,903,566,694	-	2,903,566,694
	<b>€ 50,351,454,802</b>	<b>(16,855,635,672)</b>	<b>33,495,819,130</b>
	<b>Diciembre 2022</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Superavit por revaluación de terrenos	-	(3,384,205,057)	(3,384,205,057)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ (125,879,037,932)	37,208,902,852	(88,670,135,080)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(5,350,104,171)	-	(5,350,104,171)
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(238,940,115)	-	(238,940,115)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	(4,289,053,642)	-	(4,289,053,642)
	<b>€ (135,757,135,860)</b>	<b>46,549,443,880</b>	<b>(89,207,691,980)</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2022		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Superavit por revaluación de terrenos	-	(3,384,205,057)	(3,384,205,057)
Superavit por revaluación de edificios	-	12,724,746,084	12,724,746,084
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ (122,123,424,375)	36,279,045,330	(85,844,379,045)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(1,545,275,423)	-	(1,545,275,423)
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(380,547,094)	-	(380,547,094)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	(4,155,568,063)	-	(4,155,568,063)
	€ <u>(128,204,814,955)</u>	<u>45,619,586,357</u>	<u>(82,585,228,598)</u>

(32) Arrendamientos operativos

El Banco actuando como Arrendatario

A la fecha no existen montos para los arrendamientos operativos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(33) Valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se presenta a continuación:

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	954,400,501,375	954,400,501,375	889,861,698,310	889,861,698,310	985,728,135,604	985,728,135,604
Inversiones	1,347,107,811,338	1,328,504,674,929	1,587,645,659,368	1,564,012,855,218	1,599,119,550,711	1,583,852,102,623
Cartera de crédito	3,220,235,401,774	3,466,529,661,992	3,296,901,711,269	3,478,460,812,697	3,197,700,209,703	2,324,150,917,957
	<u>5,521,743,714,487</u>	<u>5,749,434,838,296</u>	<u>5,774,409,068,947</u>	<u>5,932,335,366,225</u>	<u>5,782,547,896,018</u>	<u>4,893,731,156,184</u>
Captaciones a la vista	2,895,668,165,908	2,895,668,165,908	3,258,227,012,733	3,258,227,012,733	3,033,329,719,670	3,033,329,719,670
Depósitos a plazo	1,595,582,580,584	1,573,055,294,198	1,456,198,586,872	1,460,363,494,191	1,496,448,572,989	1,499,902,602,557
Obligaciones financieras	439,371,821,376	368,735,250,354	512,365,599,339	443,514,700,648	713,099,444,205	675,060,059,596
	<u>4,930,622,567,868</u>	<u>4,837,458,710,460</u>	<u>5,226,791,198,944</u>	<u>5,162,105,207,572</u>	<u>5,242,877,736,864</u>	<u>5,208,292,381,823</u>

Las siguientes asunciones, en donde fue práctico, fueron efectuadas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumentos financieros en el balance general y aquellos controlados fuera del estado de situación financiera:

- (a) Efectivo y equivalentes de efectivo, productos por cobrar, otras cuentas por cobrar, depósitos a la vista y ahorros de clientes, productos acumulados por pagar, otros pasivos.

Para los instrumentos anteriores, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

- (b) Inversiones en instrumentos financieros

Para los instrumentos con cambios en otro resultado integral, el valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores.

- (c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El valor en libros de los fondos adeudados bajo acuerdos de recompra con vencimientos de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Cartera de créditos

La Administración determinó el valor razonable de la cartera mediante el descuento de flujos.

(e) Depósitos y préstamos por pagar

La Administración determinó el valor razonable de los depósitos y préstamos por pagar mediante el descuento de flujos.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### (34) Gestión del riesgo

##### Gestión integral del riesgo

La sofisticación e incertidumbre de los mercados financieros conllevan a gestionar riesgos que pueden deteriorar el valor de las entidades y de los recursos de terceros que son administrados. Ante esta realidad, el Banco dispone de un Sistema de Gestión Integral del Riesgo (en adelante SIGIR o Sistema), que le permite lograr un adecuado balance entre los beneficios esperados de la estrategia comercial y la aceptación de determinado nivel de riesgo, mediante una efectiva administración basada en riesgo.

##### Gobierno Corporativo de la función de riesgos

Las juntas directivas, la Asamblea de Cuotistas, comités y administraciones superiores de las entidades miembros del Conglomerado Financiero BCR, velan y fortalecen el funcionamiento del SIGIR, conscientes de su contribución a la mejora de los procesos institucionales y, por ende, al logro de sus objetivos y metas.

La gestión del riesgo es liderada por la Gerencia Corporativa de Riesgo con dependencia de la Junta Directiva General, y cuenta con áreas administrativas encargadas de la gestión integral y específica de los riesgos relevantes a los que está expuesta la Entidad, mientras que en las subsidiarias existen áreas gestoras de riesgo encargadas de dicha labor.

##### Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

El objetivo del Sistema es generar información que apoye la toma de decisiones, orientadas a ubicar al Conglomerado Financiero BCR en un nivel de riesgo congruente con su perfil y apetito de riesgo, así como, con su enfoque de negocio, complejidad, volumen de sus operaciones y entorno económico; propiciando con ello el logro de los objetivos y metas institucionales.

##### Principios y Políticas Generales de Riesgo

El Conglomerado Financiero BCR tiene establecidos principios y políticas generales para una efectiva gestión integral del riesgo, entre los que se destacan los siguientes:

- Un robusto marco normativo para brindar certidumbre jurídica, técnica y administrativa, para el funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR.
- Estrategias que procuran el fortalecimiento del nivel de madurez del Sistema.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- Se impulsa la cultura de gestión de riesgos en todos los niveles de la organización, logrando con ello concientizar al personal sobre la importancia de una efectiva administración basada en riesgos.
- Se dispone de metodologías y modelos de medición para la valoración de los diferentes tipos de riesgo, los cuales se someten periódicamente a pruebas retrospectivas y de estrés, para ajustar las variables y factores que inciden en la exposición de los riesgos.
- Se dispone de herramientas y sistemas de información actualizados para atender las necesidades de la gestión de cada tipo de riesgo.
- Se cuenta con planes de administración de riesgo y de contingencia para atender situaciones que impidan el cumplimiento de los objetivos planteado; así como, para eventos materializados cuyas consecuencias puedan generar impactos negativos a las entidades.

#### Clasificación de los riesgos relevantes

Los riesgos relevantes para el Banco se clasifican de la siguiente forma:

Tipo de Riesgo Relevante	Clasificación de Riesgo del BCR	
	Financieros	Crédito (Cartera de crédito-Cartera de Inversiones) Mercadeo (Precios, Tipo de Cambio, Tasas de Interés) Liquidez
No Financieros	Estratégico Operativo Legal Seguridad de la información & TI Reputacional Ambiente y social Regulatorio y cumplimiento Financiamiento de la Proliferación de Delincuencia	

#### Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

En el siguiente cuadro se detallan los tipos de riesgo asociados a los objetivos estratégicos del Conglomerado Financiero BCR.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Objetivo estratégico		
Indicador por tipo de Riesgo	Apoyar el desarrollo sostenible del país	Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado
Capital	Suficiencia patrimonial	
Crédito	Pérdida esperada de riesgo crediticio Nivel de deudores con exposición al riesgo cambiario alto de riesgo	
Mercadeo	Valor de Riesgo según SUGEF 3-06 Elasticidad del margen financiero ante movimientos de tasa de interés Sensibilidad de la PPME a movimientos en el tipo de cambio	
Liquidez	índice de cobertura de liquidez por moneda  Relación crédito/Depósitos colones Relación crédito/Depósitos dólares	
Operacional	Pérdida esperada de riesgo operativo Disponibilidad de la plataforma tecnológica Análisis de vulnerabilidad de la plataforma tecnológica Gestión de cambios en los aplicativos	

Se establece una Declaratoria de Apetito de Riesgo para el CFBCR aprobada por la Junta Directiva General y una Declaratoria de Apetito de Riesgo para cada entidad miembro del Conglomerado aprobadas por sus juntas directivas y la Asamblea de Cuotistas. Estos documentos forman parte del marco de gestión integral de los riesgos, mismos que se revisan y actualizan periódicamente.

Su propósito es declarar los parámetros de aceptabilidad de los riesgos a los cuales está expuesto el Banco de Costa Rica y sus subsidiarias.

Los mismos establecen definiciones del apetito de riesgo en términos cualitativos y cuantitativos que incluyen indicadores por tipo de riesgo para los que se determinan los parámetros relacionados con el apetito, la tolerancia y la capacidad que delimitan los niveles de exposición a asumir. De estos se generan reportes con alertas cuando se presentan desviaciones al comportamiento normal del negocio, apoyando la toma oportuna de decisiones para su normalización.

Proceso de gestión integral del riesgo

El proceso seguido en las evaluaciones de riesgo comprende actividades de identificación, análisis, evaluación, tratamiento, registro e informes de los riesgos relevantes de la Entidad.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Tipos de evaluaciones de riesgos

La gestión integral del riesgo comprende evaluaciones cualitativas y cuantitativas. Las primeras corresponden al análisis específico de los objetivos de las actividades y procesos sustanciales del Conglomerado Financiero BCR. Las segundas, se refieren a análisis globales con mediciones cuantitativas del riesgo mediante el uso de metodologías y modelos matemáticos y estadísticos.

Adicionalmente, durante el periodo en estudio, la gestión generó criterios de riesgos sobre normativa de aprobación de la Junta Directiva General, normativa de crédito, productos, servicios, canales, proyectos estratégicos y otras actividades, tanto nuevos como por modificaciones a los existentes, los cuales se emiten de previo a su lanzamiento al mercado, puesta en marcha o contratación de servicios.

#### Marco de control de riesgos

El control de los riesgos se realiza como resultado del funcionamiento del Sistema de Control Interno establecido en cada miembro del Conglomerado Financiero BCR, el cual incorpora en el flujo de los procesos y actividades los controles internos para minimizar la exposición del riesgo.

Las evaluaciones de riesgo generan diversas alertas, recomendaciones y planes de tratamiento de riesgo para su mitigación global y específica, contribuyendo a que los riesgos se ubiquen en un nivel de exposición aceptable, congruente con el perfil de riesgo definido, apoyando la sostenibilidad, solvencia y valor de los miembros del Conglomerado.

Además, se realiza un monitoreo continuo de límites de tolerancia e indicadores de riesgo, con el fin de reflejar el grado de exposición en que se encuentra cada uno de sus tipos de riesgos relevantes. Se dispone de planes de contingencia para atender eventos inesperados que afecten su cumplimiento.

#### Mecanismos de mitigación

Se mantienen estimaciones y provisiones contables conforme a las regulaciones prudenciales. Los modelos de medición de riesgos implementados procuran establecer los requerimientos adicionales de capital para cubrir las pérdidas no esperadas. Se evalúa el indicador de la Suficiencia Patrimonial del Banco con el fin de analizar la capacidad de su capital para responder ante los diferentes tipos de riesgos, la cual, durante el periodo en estudio, fue superior al límite del 10% establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

#### Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

Las áreas gestoras de riesgo aplican un juicio crítico sobre la efectividad y madurez del SIGIR, mediante herramientas de autoevaluación para la mejora continua; así, por ejemplo, se aplica un

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Modelo de Madurez Corporativo que evalúa el grado de avance de la gestión por tipo de riesgo, insumo utilizado en la definición de sus estrategias y planes de trabajo.

#### Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

El Sistema generó durante el periodo en análisis de forma oportuna y periódica ante las juntas directivas, comités y demás áreas tomadoras de riesgo del Conglomerado Financiero BCR, los informes necesarios como resultado de la gestión integral de los riesgos, o bien, por la ocurrencia de hechos relevantes que debieron ser conocidos para la toma de decisiones en función de la exposición de los riesgos y la administración de los negocios basada en riesgo.

#### (a) Gestión del riesgo de crédito

##### Definición

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. En tal caso, ocurriría una pérdida económica si las operaciones o la cartera con dicha parte tuvieran un valor económico positivo en el momento del incumplimiento.

A diferencia de la exposición de una entidad al riesgo de crédito a través de un préstamo o inversión, que es sólo unilateral para la entidad que otorga el préstamo o realiza la inversión, el riesgo de contraparte produce un riesgo de pérdida bilateral, pues el valor de mercado de la operación puede ser positivo o negativo para ambas partes, es incierto y puede variar con el tiempo a medida que lo hacen los factores de mercado subyacentes. Asimismo, cuando la entidad realiza préstamos e inversiones internacionales, también se encuentra expuesta al riesgo país y al riesgo de transferencia.

La exposición al riesgo de crédito también puede incrementarse debido a movimientos en el tipo de cambio y las tasas de interés. En el primer caso, el riesgo se asume al otorgar créditos denominados en una moneda diferente al tipo de moneda en que principalmente se generan los ingresos netos o flujos de efectivo del deudor, y en el segundo caso, el riesgo se asume al otorgar créditos con tasas de interés ajustables.

La gestión de este riesgo contribuye con la solidez del patrimonio del Banco a largo plazo, generando información y facilitando herramientas que permitan una mejor toma de decisiones, minimizar las pérdidas y mantener la exposición del riesgo de la cartera de crédito dentro de los parámetros establecidos.

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

La Junta Directiva General del Banco ha definido una estrategia de gestión para controlar el riesgo de crédito desde carteras hasta deudores individuales, utilizando metodologías y herramientas, elaboradas dentro del marco normativo aplicable.

#### Metodología de gestión

En términos generales, para la gestión del riesgo de crédito se utilizan sistemas automatizados, dentro de los cuales se encuentra SAS, sistema de vanguardia para la gestión de riesgo. Se aplican modelos para su medición que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Además, se complementa el sustento estadístico con el criterio experto para el análisis de capacidad de pago de los deudores, en donde se consideran factores macroeconómicos y microeconómicos, así como variables propias del Banco. Para el análisis de cartera de crédito y considerando el tema de la pandemia para la toma de decisiones se utiliza la metodología asociada al Plan de Gestión de Cartera de Crédito. Durante el período de transición hacia la adopción de la Metodología Estándar, a la que hace referencia el Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias (CNF 14-21), el Banco remite informes trimestrales de impacto a la SUGEF.

Para el análisis cuantitativo de la cartera de crédito se dispone de un modelo para la cuantificación de la pérdida esperada, el Valor en Riesgo (VaR) y capital económico, mismo que está alineado a los estándares de Basilea II. Adicionalmente, se cuenta con una serie de indicadores que buscan mantener el balance entre rentabilidad y riesgo, dentro de ellos se tienen indicadores de pérdida esperada, morosidad, garantías, arreglos de pago, cosechas, actividades económicas y zona geográfica, todo lo anterior desglosado a nivel general del Banco, así como para las diferentes líneas de negocio.

Igualmente, se identifica y analiza el riesgo inherente en las actividades, productos y emisores en los que incurse el Banco; así como, su retroalimentación a toda la organización a través de los diferentes comités y publicaciones. En forma adicional, se cuenta con metodologías para la determinación del nivel de riesgo de la actividad económica y límites de exposición al riesgo crediticio, con el fin de controlar los niveles de exposición, tanto a nivel de cartera de crédito como de inversiones (por emisor).

Por otra parte, durante el año se realizan diferentes pruebas de estrés y retrospectivas que permiten comprobar la validez de los parámetros de los indicadores.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Se cuenta con modelos para la clasificación del nivel de riesgo de crédito de los clientes, como por ejemplo modelos de *rating* y *scoring*.

En el caso del riesgo de crédito, para la cartera de inversiones, cuya exposición se encuentra en la Nota 5: Inversiones en instrumentos Financieros, se cuenta con una metodología para la determinación de la pérdida esperada bajo la norma NIIF 9, misma que se mejoró durante el 2020 a través de calibraciones a la misma. La determinación de aumento significativo del riesgo se realiza por medio de dos factores, cambios en la calificación internacional de riesgo del emisor, emitida por calificadoras de riesgo y cambios sostenidos en los precios de los *Credit Default Swaps*, asociados al emisor. Importante señalar, que la medición de la pérdida esperada se realiza por cada instrumento a la luz del riesgo del emisor, mientras que el incumplimiento se entiende únicamente cuando un emisor deja de pagar.

#### Exposición y administración del riesgo

Al cierre de setiembre 2023, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2,86% (2,95%, para setiembre 2022). Este último indicador se encuentra dentro de la zona de apetito de riesgo según lo indica la Declaratoria de Apetito de Riesgo, siendo banca de personas la que muestra mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 22.78% al cierre de setiembre (25.77% para setiembre 2022) de la cartera total. Importante hay que destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido un crecimiento gestionado de forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes con exposición al riesgo cambiario.

Las actividades con mayor importancia relativa son vivienda, servicios y comercio; tal y como se muestra en la Nota 6.a (Cartera de créditos por actividad) a los Estados Financieros, adicionalmente se da seguimiento a los límites de exposición para la cartera de crédito, así como a todos sus indicadores, los cuales se encuentran dentro de la zona de apetito de riesgo acorde al apetito definido por la Junta Directiva General.

Por otro lado, se implementan mecanismos de comunicación adecuados y oportunos sobre la exposición del Banco al riesgo de crédito hacia todos los niveles de la estructura organizacional; lo que permite obtener una visión prospectiva del impacto sobre las estimaciones crediticias y de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

su capital. Los informes de esta gestión consideran tanto la exposición, así como las desviaciones que se puedan presentar con respecto a los límites y a los niveles de tolerancia definidos. Se mantiene informada al área comercial sobre los riesgos inherentes a las actividades económicas asociadas con las colocaciones de crédito, por medio de los estudios específicos; así como, de los nuevos productos crediticios en que el Banco pretende incursionar.

Con respecto al riesgo de contraparte de la cartera de inversiones, semanalmente se monitorea el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor y se realizan análisis individuales para los mismos. A partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9. Lo anterior permite contar con un “colchón” de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de setiembre 2023, la pérdida esperada de la cartera de inversiones fue de 0,08% (0,07% en junio 2023).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2022 vs setiembre 2023			
Corrección de valor por pérdidas	Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses	Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo	Activos financieros con deterioro crediticio
Corrección de valor por pérdidas al 30 de setiembre 2023			
Colones	794,643,956	-	-
Dólares	383,557	-	-
Udes	2,922	-	-
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022			
Colones	1,352,956,981	116,852,886	5,753,000,000
Dólares	856,310	-	-
Udes	-	50,098	1,862,000
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(558,313,025)	(116,852,886)	(5,753,000,000)
Dólares	(472,753)	-	-
Udes	2,922	(50,098)	(1,862,000)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión  
por moneda  
Enero vs diciembre 2021

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022			
Colones	1,352,956,981	116,852,886	5,733,000,000
Dólares	856,310	-	-
Udes	-	50,098	1,862,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,052,373,299	156,737,605	5,753,000,000
Dólares	2,006,601	-	-
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(699,416,318)	(39,884,720)	-
Dólares	(1,150,291)	-	-
Udes	-	(42,153)	(12,162,800)

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión  
por moneda  
Diciembre 2021 vs setiembre 2022

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de setiembre 2022			
Colones	1,621,214,686	108,375,897	5,733,000,000
Dólares	1,106,442	-	-
Udes	-	60,645	1,862,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,052,373,299	156,737,605	5,753,000,000
Dólares	2,006,601	-	-
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(431,158,613)	(48,361,709)	-
Dólares	(900,158)	-	-
Udes	-	(31,607)	(12,162,800)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los instrumentos financieros del Banco con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2023:

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2,603,921,370,628	1,686,620,940,655	917,300,429,973	(13,019,606,961)	198,524,197,693	(79,276,201)
A2	3,818,222,956	3,123,732,363	694,490,593	(19,091,115)	335,586,058	(32,516)
1	66,247,270,414	36,579,019,503	29,668,250,911	(166,017,143)	13,404,429	(8,378)
	2,673,986,863,998	1,726,323,692,521	947,663,171,477	(13,204,715,219)	198,873,188,180	(79,317,095)
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	216,324,452,981	202,125,615,290	14,198,837,691	(1,720,569,962)	2,547,967,487	(3,788,783)
B2	1,037,442,493	880,838,761	156,603,732	(20,064,567)	22,808,182	-
C1	170,270,431,493	165,315,525,603	4,954,905,890	(2,065,304,103)	753,747,726	(3,093,750)
C2	1,625,509,839	1,427,413,464	198,096,375	(106,185,255)	29,611,458	-
D	72,150,632,406	63,581,885,795	8,568,746,611	(6,652,744,464)	330,017,835	(1,102)
E	99,867,561,856	54,450,087,643	45,417,474,213	(44,547,482,728)	1,134,372,607	-
2	1,058,353,155	860,182,339	198,170,816	(14,209,453)	-	-
3	1,836,709,631	1,074,234,035	762,475,596	(195,990,069)	-	-
4	1,023,131,232	855,317,478	167,813,754	(88,183,464)	-	-
5	56,718,750	42,267,366	14,451,384	(10,327,306)	-	-
6	861,586,633	813,114,302	48,472,331	(52,537,903)	-	-
	566,112,530,469	491,426,482,076	74,686,048,393	(55,473,599,274)	4,818,525,295	(6,883,635)
	3,240,099,394,467	2,217,750,174,597	1,022,349,219,870	(68,678,314,493)	203,691,713,475	(86,200,730)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
Al día	¢ 2,446,266,640,899	1,616,155,213,690	830,111,427,209	(12,390,301,431)	198,859,783,751	(79,317,095)
Igual o menor a 30 días	159,537,313,339	71,972,386,105	87,564,927,234	(804,708,470)	-	-
Igual o menor a 60 días	1,935,639,349	1,617,073,223	318,566,126	(9,705,317)	-	-
	<u>2,607,739,593,587</u>	<u>1,689,744,673,018</u>	<u>917,994,920,569</u>	<u>(13,204,715,218)</u>	<u>198,859,783,751</u>	<u>(79,317,095)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	459,540,284,532	411,014,353,746	48,525,930,788	(8,309,842,485)	4,831,929,724	(6,883,635)
Igual o menor a 30 días	18,308,779,710	14,512,305,891	3,796,473,818	(1,322,207,854)	-	-
Igual o menor a 60 días	41,154,549,717	35,608,985,436	5,545,564,282	(1,281,535,109)	-	-
Igual o menor a 90 días	14,995,618,303	12,401,678,711	2,593,939,591	(1,198,458,495)	-	-
Igual o menor a 180 días	13,883,596,532	8,821,211,375	5,062,385,157	(4,622,997,019)	-	-
Más de 180 días	84,476,972,086	45,646,966,420	38,830,005,665	(38,738,558,313)	-	-
	¢ <u>632,359,800,880</u>	<u>528,005,501,579</u>	<u>104,354,299,301</u>	<u>(55,473,599,275)</u>	<u>4,831,929,724</u>	<u>(6,883,635)</u>
	¢ <u>3,240,099,394,467</u>	<u>2,217,750,174,597</u>	<u>1,022,349,219,870</u>	<u>(68,678,314,493)</u>	<u>203,691,713,475</u>	<u>(86,200,730)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Diciembre 2022:

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2,650,156,915,967	1,794,378,157,679	855,778,758,288	(13,250,784,675)	202,845,894,979	(101,648,141)
A2	32,718,449,769	28,590,515,973	4,127,933,796	(163,592,251)	1,091,310,182	(38,178)
1	69,961,042,387	40,415,032,706	29,546,009,681	(175,440,807)	12,622,297	(7,889)
	<u>2,752,836,408,123</u>	<u>1,863,383,706,358</u>	<u>889,452,701,765</u>	<u>(13,589,817,733)</u>	<u>203,949,827,458</u>	<u>(101,694,208)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	246,314,102,283	219,053,964,664	27,260,137,619	(2,458,276,708)	2,828,286,620	(2,798,098)
B2	26,099,160,500	23,698,987,551	2,400,172,949	(358,512,234)	196,280,116	(274,791)
C1	33,229,962,730	30,142,768,324	3,087,194,406	(922,512,445)	526,437,814	(37,813)
C2	10,785,532,322	9,618,725,962	1,166,806,360	(631,496,812)	122,323,954	-
D	86,127,825,472	72,593,157,714	13,534,667,758	(10,359,875,717)	1,310,532,849	(112,290,623)
E	157,646,145,552	91,282,282,876	66,363,862,676	(63,332,404,622)	1,281,795,185	-
2	323,583,353	303,117,352	20,466,001	(2,538,887)	-	-
3	2,117,381,455	1,893,307,783	224,073,672	(65,484,957)	-	-
4	674,481,203	544,624,221	129,856,982	(67,651,612)	-	-
5	353,085,467	352,777,239	308,228	(1,979,646)	-	-
6	670,585,524	634,696,391	35,889,133	(39,062,615)	-	-
	<u>564,341,845,861</u>	<u>450,118,410,077</u>	<u>114,223,435,784</u>	<u>(78,239,796,255)</u>	<u>6,265,656,538</u>	<u>(115,401,325)</u>
	<u>3,317,178,253,984</u>	<u>2,313,502,116,435</u>	<u>1,003,676,137,549</u>	<u>(91,829,613,988)</u>	<u>210,215,483,996</u>	<u>(217,095,533)</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
Al día	2,616,972,841,350	1,768,156,597,846	848,816,243,504	(13,255,781,019)	203,937,205,161	(101,694,208)
Igual o menor a 30 días	65,182,671,418	54,188,468,397	10,994,203,021	(330,089,185)	-	-
Igual o menor a 60 días	718,675,139	623,607,409	95,067,730	(3,941,639)	-	-
Más de 180 días	1,177,835	-	1,177,835	(5,889)	-	-
	<u>2,682,875,365,742</u>	<u>1,822,968,673,652</u>	<u>859,906,692,090</u>	<u>(13,589,817,732)</u>	<u>203,937,205,161</u>	<u>(101,694,208)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	442,944,377,903	363,269,003,783	79,675,374,120	(22,235,995,093)	6,278,278,835	(115,401,325)
Igual o menor a 30 días	42,061,639,920	34,055,383,622	8,006,256,298	(5,011,315,019)	-	-
Igual o menor a 60 días	33,751,541,294	26,810,624,103	6,940,917,191	(3,470,359,836)	-	-
Igual o menor a 90 días	20,582,922,507	16,350,844,458	4,232,078,049	(3,003,199,748)	-	-
Igual o menor a 180 días	11,599,615,369	7,012,259,227	4,587,356,142	(4,340,985,915)	-	-
Más de 180 días	83,362,791,249	43,035,327,590	40,327,463,659	(40,177,940,644)	-	-
	<u>634,302,888,242</u>	<u>490,533,442,783</u>	<u>143,769,445,459</u>	<u>(78,239,796,255)</u>	<u>6,278,278,835</u>	<u>(115,401,325)</u>
	<u>3,317,178,253,984</u>	<u>2,313,502,116,435</u>	<u>1,003,676,137,549</u>	<u>(91,829,613,987)</u>	<u>210,215,483,996</u>	<u>(217,095,533)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Setiembre 2022:

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2,485,695,055,480	1,722,487,187,291	763,207,868,189	(12,428,475,364)	202,765,956,547	(119,745,993)
A2	31,954,512,581	28,077,844,126	3,876,668,455	(159,772,565)	1,033,595,626	(38,178)
1	50,487,559,683	28,055,629,800	22,431,929,883	(126,811,669)	11,887,938	(6,490)
	2,568,137,127,744	1,778,620,661,217	789,516,466,527	(12,715,059,598)	203,811,440,111	(119,790,661)
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	300,209,508,055	277,655,739,991	22,553,768,064	(2,515,967,106)	5,454,208,856	(11,584,273)
B2	37,515,377,834	33,088,868,821	4,426,509,013	(608,095,247)	192,274,328	(13,740)
C1	53,373,754,127	48,498,333,584	4,875,420,543	(1,461,346,806)	489,734,165	(252,067)
C2	9,477,360,107	8,547,334,796	930,025,311	(507,749,331)	122,498,851	-
D	82,353,011,134	66,474,254,725	15,878,756,409	(12,009,282,794)	1,246,562,280	(117,764,478)
E	161,601,909,515	90,263,107,412	71,338,802,103	(67,525,309,843)	1,312,779,703	(189,339)
2	971,817,974	866,213,106	105,604,868	(9,611,309)	-	-
3	2,050,164,981	1,695,667,806	354,497,175	(97,102,633)	-	-
4	481,116,312	448,564,428	32,551,884	(18,518,764)	-	-
5	403,401,393	382,112,799	21,288,594	(16,812,580)	-	-
6	291,751,599	258,978,036	32,773,563	(34,068,452)	-	-
	648,729,173,031	528,179,175,504	120,549,997,527	(84,803,864,865)	8,818,058,183	(129,803,897)
	3,216,866,300,775	2,306,799,836,721	910,066,464,054	(97,518,924,463)	212,629,498,294	(249,594,558)

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	2,447,984,098,033	1,692,447,479,324	755,536,618,709	(12,363,444,182)	203,799,552,173	(119,790,662)
Igual o menor a 30 días	69,061,324,312	57,586,933,509	11,474,390,803	(348,594,686)	-	-
Más de 180 días	-	-	-	-	-	-
	2,517,045,422,345	1,750,034,412,833	767,011,009,512	(12,712,038,868)	203,799,552,173	(119,790,662)
Estimación Específica Directa						
Al día	501,744,212,937	429,246,744,552	72,497,468,385	(26,138,508,852)	8,829,946,121	(129,803,896)
Igual o menor a 30 días	37,232,730,968	26,840,032,291	10,392,698,677	(4,584,935,829)	-	-
Igual o menor a 60 días	41,515,680,089	33,963,875,071	7,551,805,018	(3,815,440,956)	-	-
Igual o menor a 90 días	19,286,534,100	15,436,197,164	3,850,336,936	(2,473,609,058)	-	-
Igual o menor a 180 días	10,886,547,450	6,629,290,466	4,257,256,984	(3,971,923,761)	-	-
Más de 180 días	88,551,027,169	44,118,665,760	44,432,361,409	(43,819,446,410)	-	-
	699,216,732,713	556,234,805,304	142,981,927,409	(84,803,864,866)	8,829,946,121	(129,803,896)
	3,216,866,300,775	2,306,799,836,721	910,066,464,054	(97,518,924,463)	212,629,498,294	(249,594,558)

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable:

Al 30 de setiembre de 2023	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,603,921,370,628	2,590,901,763,667
A2	3,818,222,956	3,799,131,842
B1	216,324,452,981	214,603,883,018
B2	1,037,442,493	1,017,377,926
C1	170,270,431,493	168,205,127,390
C2	1,625,509,839	1,519,324,584
D	72,150,632,406	65,497,887,942
E	99,867,561,856	55,320,079,128
1	66,247,270,414	66,081,253,272
2	1,058,353,155	1,044,143,702
3	1,836,709,631	1,640,719,561
4	1,023,131,232	934,947,768
5	56,718,750	46,391,444
6	861,586,633	809,048,730
	€ <u>3,240,099,394,467</u>	<u>3,171,421,079,974</u>

Al 31 de diciembre de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,650,156,915,967	2,636,906,131,290
A2	32,718,449,769	32,554,857,518
B1	246,314,102,283	243,855,825,577
B2	26,099,160,500	25,740,648,266
C1	33,229,962,730	32,307,450,285
C2	10,785,532,322	10,154,035,510
D	86,127,825,472	75,767,949,755
E	157,646,145,552	94,313,740,930
1	69,961,042,387	69,785,601,581
2	323,583,353	321,044,466
3	2,117,381,455	2,051,896,498
4	674,481,203	606,829,591
5	353,085,467	351,105,821
6	670,585,524	631,522,909
	€ <u>3,317,178,253,984</u>	<u>3,225,348,639,997</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,485,695,055,480	2,473,266,580,119
A2	31,954,512,581	31,794,740,016
B1	300,209,508,055	297,693,540,949
B2	37,515,377,834	36,907,282,586
C1	53,373,754,127	51,912,407,321
C2	9,477,360,107	8,969,610,775
D	82,353,011,134	70,343,728,339
E	161,601,909,515	94,076,599,672
1	50,487,559,683	50,360,748,015
2	971,817,974	962,206,665
3	2,050,164,981	1,953,062,348
4	481,116,312	462,597,548
5	403,401,393	386,588,813
6	291,751,599	257,683,146
	€ <u>3,216,866,300,775</u>	<u>3,119,347,376,312</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de setiembre de 2023 la estimación mínima requerida asciende a la suma de €68,764,515,223, (€92,046,709,520 y € 97,78,519,021, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), la cual €68,678,314,493, (€91,829,613,987 y €97,518,924,463, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y €86,200,730, (€217,095,533 y €249,594,558, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por €11,235,247,486, (€4,779,400,343 y €4,779,400,343, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La concentración de la cartera de créditos y créditos contingentes por sector (actividad económica) se detalla como sigue:

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>
Comercio	277,164,372,148	21,739,341,281	278,776,453,912	21,688,013,627	264,981,748,374	23,115,849,716
Industria manufacturera	218,251,649,661	6,554,821	253,181,690,762	6,554,821	246,304,365,649	7,754,821
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,317,927,655,160	44,000,000	1,339,857,477,601	44,000,000	1,324,698,539,316	44,000,000
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	130,943,287,479	-	146,823,813,659	-	152,236,671,308	-
Pesca y acuicultura	42,986,799	-	43,712,963	-	44,076,348	-
Consumo	258,779,534,682	130,086,829,625	261,682,644,372	118,815,614,502	260,542,769,259	105,727,107,168
Enseñanza	679,871,590	-	740,142,594	-	759,328,069	-
Transporte	31,296,373,216	44,096,812	33,732,957,042	46,601,692	33,961,612,045	62,467,538
Actividad financiera bursatil	2,770,105,503	-	3,385,299,600	-	3,482,482,898	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	240,714,168,608	-	234,561,181,309	-	234,921,281,581	-
Servicios	588,153,419,983	55,925,129,561	574,356,885,439	74,485,192,643	505,537,741,099	88,530,825,819
Hotel y restaurante	107,539,260,229	-	119,607,586,829	-	123,434,987,535	-
Explotación de minas y canteras	23,726,264	-	28,843,116	-	30,506,809	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	23,840,459,930	-	26,519,811,034	-	27,963,310,260	-
Administración Pública	19,921,304,502	1,076,953,968	24,395,604,351	5,354,277,708	17,249,503,061	1,122,623,543
Otras actividades del sector privado no financiero	466,949,146	17,256,482	528,204,294	19,154,118	557,779,773	20,131,881
	<u>3,218,515,124,900</u>	<u>208,940,162,550</u>	<u>3,298,222,308,877</u>	<u>220,459,409,111</u>	<u>3,196,706,703,384</u>	<u>218,630,760,486</u>
Otras contingencias	-	239,975,710,436	-	254,313,912,940	-	264,304,107,812
	<u><u>3,218,515,124,900</u></u>	<u><u>448,915,872,986</u></u>	<u><u>3,298,222,308,877</u></u>	<u><u>474,773,322,051</u></u>	<u><u>3,196,706,703,384</u></u>	<u><u>482,934,868,298</u></u>

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022, el riesgo crediticio se concentra en Costa Rica.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢619,125, (¢166,500 y ¢320,767, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

El total de bienes adjudicados por el Banco se detalla como sigue (Véase nota 7):

		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Propiedades	¢	89,237,071,559	97,188,446,168	100,788,983,606
Otros		492,549,533	548,711,605	436,267,334
	¢	<b>89,729,621,092</b>	<b>97,737,157,773</b>	<b>101,225,250,940</b>

La siguiente tabla muestra la cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito directo y contingente por tipo de garantía se detalla como sigue:

		<b>Setiembre 2023</b>		<b>Diciembre 2022</b>		<b>Setiembre 2022</b>	
		<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>
Garantía							
Fiduciaria	¢	463,137,258,478	-	418,583,551,977	-	395,072,632,846	-
Hipotecarias		1,482,890,202,758	-	1,504,067,528,515	-	1,480,061,446,528	77,500,000
Prenda		82,556,984,510	-	98,552,589,728	-	102,972,126,718	-
Otros		1,189,930,679,153	208,940,162,550	1,277,018,638,656	220,459,409,111	1,218,600,497,292	218,553,260,486
	¢	<b>3,218,515,124,899</b>	<b>208,940,162,550</b>	<b>3,298,222,308,876</b>	<b>220,459,409,111</b>	<b>3,196,706,703,384</b>	<b>218,630,760,486</b>

Véase notas 6 y 19

Al 30 de setiembre de 2023, el 49% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (49% y 49%, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco, en cumplimiento con la normativa SUGEF 5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y de Grupos de Interés Económico”, depura la información de datos reportados de los grupos de interés económico, como parte de su responsabilidad de identificar relaciones administrativas y patrimoniales significativas entre los deudores con operaciones activas totales.

Al 30 de setiembre de 2023, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

La concentración de la cartera en grupos de interés económico se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2023:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	26,628,144,598	85,925,584,119	1
2	5-9,99%	53,256,289,197	74,032,936,409	2
3	10-14,99%	79,884,433,795	-	0
4	15-20%	106,512,578,393	-	0
<b>Total</b>		¢	<b>159,958,520,528</b>	<b>3</b>

Al 31 de diciembre 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784	88,992,203,599	1
2	5-9,99%	50,672,325,569	359,072,947,313	5
3	10-14,99%	76,008,488,353	0	0
4	15-20%	101,344,651,138	0	0
<b>Total</b>			<b>448,065,150,912</b>	<b>6</b>

Al 30 de setiembre 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784	90,662,455,215	1
2	5-9,99%	50,672,325,569	150,780,974,880	3
3	10-14,99%	76,008,488,353	-	0
4	15-20%	101,344,651,138	-	0
<b>Total</b>			<b>241,443,430,095</b>	<b>4</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### (b) Gestión del riesgo de mercado y liquidez

##### Definiciones

El riesgo de mercado se refiere a las pérdidas potenciales que pueden ocurrir en el valor de los activos y pasivos financieros en el estado de situación financiera; debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio, también conocidos como factores de riesgo, tales como: liquidez, tasas de interés, tipo de cambio e inflación; incluyendo los portafolios cedidos en administración.

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja, resultando a su vez del desenlace entre el plazo de las recuperaciones (operaciones activas) y el plazo de las obligaciones (operaciones pasivas); o bien, ante el inadecuado mecanismo de formación de precios que inhabilita conocer el precio para transformar un activo y/o pasivo en liquidez.

El riesgo de precio de activos e inflación mide las posibles pérdidas que se pueden producir en activos financieros que forman parte de las carteras de inversión, y en una merma del poder adquisitivo de los flujos de dinero que recibe el Banco.

El riesgo de tasa de interés mide la posibilidad de que la Entidad incurra en pérdidas como consecuencia de cambios en el valor presente de los activos y pasivos en los que el Banco mantenga posiciones dentro o fuera del balance.

El riesgo de tipo de cambio es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones en el tipo de cambio. Este riesgo también se presenta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial o en cualquier modelo que ante variaciones de este macro precio tenga una afectación negativa en la determinación del riesgo cambiario.

##### Metodología de gestión de riesgo de mercado y liquidez

Se utilizan dos metodologías para medir la exposición al riesgo de precio; una es regulatoria y la otra es interna. La metodología regulatoria es mensual, utiliza simulación histórica y sus resultados ponderan en el riesgo de precio de la Suficiencia Patrimonial. Por su parte, la metodología interna consiste en un valor en riesgo paramétrico con suavizamiento

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

exponencial diario que mide el impacto de los factores de tasa de interés y tipo de cambio sobre el rendimiento del portafolio de inversión.

En cuanto a las tasas de interés, el Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo debido a la mezcla de tasas y plazos, tanto en los activos como en los pasivos. Esta sensibilidad es mitigada a través del manejo de tasas variables y la combinación de calces de plazos monitoreado por modelos internos.

Por su parte, la gestión del riesgo de liquidez operativa es evaluada periódicamente mediante la actualización diaria del flujo de caja del Banco proyectado a seis meses y el cálculo del indicador de cobertura de liquidez; los calces de plazo por su parte se elaboran de manera semanal. Todos los indicadores de riesgo de liquidez se calculan por moneda.

La Entidad implementa otras metodologías internas que sirven de alertas tempranas en la gestión de este riesgo: volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la brecha de plazos.

#### Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

Los principales indicadores para el control de los límites de los riesgos de mercado son:

- Riesgo de liquidez: Máxima salida esperada de las captaciones con el público por moneda, calce a uno y tres meses por moneda e índice de cobertura de liquidez (ICL) por moneda.
- Riesgo de precio: VaR de la cartera de inversión mediante modelos internos y regulatorios.
- Riesgo cambiario: Sensibilidad de la posición patrimonial en moneda extranjera, mediante modelos internos.
- Riesgo de tasa: Sensibilidad del margen financiero por movimientos de las tasas de interés de referencia, mediante modelos internos.

Cada uno de los indicadores anteriores cuenta con parámetros de aceptabilidad y límites que son aprobados por la Junta Directiva General.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Riesgo de liquidez

El efectivo y sus equivalencias presentan una disminución interanual de un 3.27%, principalmente por disminuciones en los depósitos a la vista así como cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 2).

Los productos de captación a la vista presentan una reducción interanual de 5.41%, debido a la disminución de las captaciones en cuentas corrientes, cheques certificados, depósitos de ahorro a la vista y captaciones a plazo vencidas (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 4).

El fondeo mayorista disminuyó interanualmente en un 38.39%, principalmente en obligaciones a plazo con el BCCR, obligaciones por cheques al cobro, obligaciones por derecho de uso – bienes recibidos en arrendamiento y las obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 5).

En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre de septiembre 2023:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.37	1.07	1.15
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.43	1.44	1.35
Límite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos tuvo los siguientes resultados al 30 de setiembre de 2023:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo		<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>	
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Observación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo	1.91	2.18	2.07	Límite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones	y el pasivo asociado	2.44	1.89	1.68	Límite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares	a la volatilidad de las	1.25	1.50	1.60	Límite: 0.94
Calce a 3 meses plazo colones	cuentas	<u>1.31</u>	<u>1.56</u>	<u>1.08</u>	Límite: 0.85

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El calce de plazos muestra una holgura con respecto a los límites regulatorios, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la gestión del flujo de caja.

El Banco mantiene reportes que permiten un monitoreo de los principales indicadores operativos y estructurales, así como un alineamiento de la gestión de liquidez con el riesgo de crédito y de mercado.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los vencimientos de los activos y pasivos del Banco se detallan como sigue:  
Al 30 de setiembre de 2023:

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	328,708,806,513	-	-	-	-	-	-	-	328,708,806,513
Cuenta encaje BCCR	400,746,542,459	27,122,190,901	42,582,355,210	34,821,071,243	55,805,459,150	29,277,329,773	35,336,746,126	-	625,691,694,862
Inversiones	-	146,692,854,409	39,644,605,399	14,942,568,955	85,090,751,390	235,925,330,582	806,208,564,195	-	1,328,504,674,930
Productos sobre inversiones	-	7,843,905,273	1,874,605,640	1,321,582,678	5,833,814,114	1,729,228,703	-	-	18,603,136,408
Cartera de crédito	-	65,240,155,371	42,903,717,293	34,851,758,808	85,761,096,255	124,333,097,282	2,690,877,818,867	154,683,488,330	3,198,651,132,206
Productos sobre cartera de crédito	-	9,608,116,349	3,086,182,810	115,436,571	32,385,418	14,590,722	6,065,557,953	2,661,999,745	21,584,269,568
	<u>729,455,348,972</u>	<u>256,507,222,303</u>	<u>130,091,466,352</u>	<u>86,052,418,255</u>	<u>232,523,506,327</u>	<u>391,279,577,062</u>	<u>3,538,488,687,141</u>	<u>157,345,488,075</u>	<u>5,521,743,714,487</u>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	2,855,435,739,262	193,329,318,896	300,525,445,686	246,585,839,697	396,255,860,812	209,657,891,784	249,412,878,300	-	4,451,202,974,437
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	104,826,771,127	-	104,826,771,127
Obligaciones con entidades financieras	49,721,055,406	149,773,396,743	6,215,213,409	2,825,377,508	33,080,479,504	20,827,134,075	18,769,407,966	-	281,212,064,611
Cargos por pagar	2,166,124,165	5,584,712,412	15,324,081,193	3,655,836,691	11,428,888,916	2,052,966,688	3,026,429,913	-	43,239,039,978
	<u>2,907,322,918,833</u>	<u>348,687,428,051</u>	<u>322,064,740,288</u>	<u>253,067,053,896</u>	<u>440,765,229,232</u>	<u>232,537,992,547</u>	<u>376,035,487,306</u>	<u>-</u>	<u>4,880,480,850,153</u>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	<u>(2,177,867,569,861)</u>	<u>(92,180,205,748)</u>	<u>(191,973,273,936)</u>	<u>(167,014,635,641)</u>	<u>(208,241,722,905)</u>	<u>158,741,584,515</u>	<u>3,162,453,199,835</u>	<u>157,345,488,075</u>	<u>641,262,864,334</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2022

Activos		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	¢	296,721,756,211	-	-	-	-	-	-	-	296,721,756,211
Cuenta encaje BCCR		409,327,785,136	26,898,352,628	18,444,325,361	20,032,812,825	43,171,216,605	53,116,731,680	22,148,717,863	-	593,139,942,098
Inversiones		-	283,172,467,608	66,578,966,027	40,401,781,957	116,917,349,379	193,215,731,044	863,726,559,203	-	1,564,012,855,218
Productos sobre inversiones		-	12,535,870,553	7,648,772,526	2,104,355,832	1,286,991,022	56,814,216	-	-	23,632,804,149
Cartera de crédito		-	47,044,681,651	30,730,740,714	54,131,865,750	129,537,342,540	137,739,151,956	2,729,060,542,633	149,701,440,917	3,277,945,766,161
Productos sobre cartera de crédito		-	9,671,205,956	693,119,268	121,447,130	899,360,604	18,077,860	19,048,038	7,533,686,252	18,955,945,108
	¢	<u>706,049,541,347</u>	<u>379,322,578,396</u>	<u>124,095,923,896</u>	<u>116,792,263,494</u>	<u>291,812,260,150</u>	<u>384,146,506,756</u>	<u>3,614,954,867,737</u>	<u>157,235,127,169</u>	<u>5,774,409,068,945</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	¢	3,240,787,388,218	212,955,531,334	145,826,163,913	158,418,390,901	341,669,656,125	421,583,980,045	175,916,447,097	-	4,697,157,557,633
Obligaciones con BCCR		-	25,020,309,751	-	-	-	-	109,474,722,460	-	134,495,032,211
Obligaciones con entidades financieras		38,630,311,266	207,343,532,270	7,210,473,273	9,631,226,680	23,592,774,157	18,657,707,864	20,154,621,863	-	325,220,647,373
Cargos por pagar		1,527,021,045	5,050,085,196	3,453,011,269	1,728,456,138	2,762,827,119	2,901,424,919	2,355,280,406	-	19,778,106,092
		<u>3,280,944,720,529</u>	<u>450,369,458,551</u>	<u>156,489,648,455</u>	<u>169,778,073,719</u>	<u>368,025,257,401</u>	<u>443,143,112,828</u>	<u>307,901,071,826</u>	<u>-</u>	<u>5,176,651,343,309</u>
Brechas de activos y pasivos	¢	<u>(2,574,895,179,182)</u>	<u>(71,046,880,155)</u>	<u>(32,393,724,559)</u>	<u>(52,985,810,225)</u>	<u>(76,212,997,251)</u>	<u>(58,996,606,072)</u>	<u>3,307,053,795,911</u>	<u>157,235,127,169</u>	<u>597,757,725,636</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022

Activos	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	374,810,948,056	-	-	-	-	-	-	-	374,810,948,056
Cuenta encaje BCCR	408,423,223,945	23,072,770,265	34,244,322,243	27,408,373,306	50,201,084,333	45,843,703,867	21,723,709,589	-	610,917,187,548
Inversiones	-	241,058,895,028	3,399,836,167	1,425,886,682	146,066,815,450	245,987,599,699	945,913,069,597	-	1,583,852,102,623
Productos sobre inversiones	-	1,498,464,827	2,472,745,497	3,401,077,950	7,866,753,346	28,406,468	-	-	15,267,448,088
Cartera de crédito	-	69,601,483,811	41,041,434,101	51,273,653,997	79,480,365,284	129,979,606,481	2,643,332,201,457	162,831,867,181	3,177,540,612,312
Productos sobre cartera de crédito	-	7,700,665,555	3,029,935,210	346,630,641	69,274,644	22,343,297	36,031,725	8,954,716,319	20,159,597,391
	<b>783,234,172,001</b>	<b>342,932,279,486</b>	<b>84,188,273,218</b>	<b>83,855,622,576</b>	<b>283,684,293,057</b>	<b>421,861,659,812</b>	<b>3,611,005,012,368</b>	<b>171,786,583,500</b>	<b>5,782,547,896,018</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	3,018,757,651,792	170,560,876,998	253,028,627,517	202,539,115,552	371,066,999,345	338,911,542,147	160,549,518,067	-	4,515,414,331,418
Obligaciones con BCCR	-	100,025,687,846	-	-	-	-	115,723,582,977	-	215,749,270,823
Obligaciones con entidades financieras	32,285,845,221	352,033,397,464	10,387,084,070	18,171,114,123	16,397,611,791	19,846,360,368	25,920,851,065	-	475,042,264,102
Cargos por pagar	1,584,210,841	2,449,124,776	2,745,007,290	1,892,134,709	3,696,605,179	1,842,522,554	2,389,731,089	-	16,599,336,438
	<b>3,052,627,707,854</b>	<b>625,069,087,084</b>	<b>266,160,718,877</b>	<b>222,602,364,384</b>	<b>391,161,216,315</b>	<b>360,600,425,069</b>	<b>304,583,683,198</b>	<b>-</b>	<b>5,222,805,202,781</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	<b>(2,269,393,535,853)</b>	<b>(282,136,807,598)</b>	<b>(181,972,445,659)</b>	<b>(138,746,741,808)</b>	<b>(107,476,923,258)</b>	<b>61,261,234,743</b>	<b>3,306,421,329,170</b>	<b>171,786,583,500</b>	<b>559,742,693,237</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Riesgo de precio del portafolio

El Banco administra dos carteras de inversión: Fondos Propios y Fondos de Crédito para el Desarrollo.

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 57.57% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado del portafolio se definen estrategias de gestión de activos.

A continuación, se detallan los resultados de la metodología VaR SUGEF 03-06, considerando ambas carteras:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
VaR	₡ <u>14,604,993,202</u>	<u>23,585,525,696</u>	<u>24,018,254,012</u>

Las disminuciones en el requerimiento por riesgo precio se explican por reducciones en el valor de mercado de la cartera de inversiones y la estrategia de inversión del Banco.

(e) Riesgo de tasas de interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Seguidamente se presenta un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés con corte al 30 de septiembre 2023.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las inversiones

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,216,597,220,379	1,405,067,101,407	170,238,397
Aumento en las tasas de un 1%	240,559,042	352,390,708	8,114,167
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 481,118,084	704,781,417	162,228,333

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las inversiones

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,216,597,220,379	1,405,067,101,407	170,238,397
Disminución en las tasas de un 1%	240,559,042	352,390,708	8,114,167
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 481,118,084	704,781,417	162,228,333

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de la cartera de crédito

	<b>Setiembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Setiembre</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Cartera de crédito	¢ 3,126,735,755,323	3,207,999,876,911	3,177,540,613
Aumento en las tasas de un 1%	1,494,419,128	1,723,044,843	1,953,498,373
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 2,995,675,012	3,454,768,324	3,920,071,768

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de la cartera de crédito

	<b>Setiembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Setiembre</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Cartera de crédito	¢ 3,126,735,755,323	3,207,999,876,911	3,177,540,613
Disminución en las tasas de un 1%	1,485,892,119	1,707,440,473	1,943,303,960
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 2,971,416,690	3,399,901,305	3,871,173,254

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las obligaciones con el público

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Obligaciones con el público	¢ 4,436,198,180,311	4,691,855,488,958	4,506,952,151,761
Aumento en las tasas de un 1%	2,619,849,750	3,264,320,199	2,591,591,989
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>5,239,699,500</u>	<u>6,528,640,398</u>	<u>5,183,183,978</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las obligaciones con el público

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Obligaciones con el público	¢ 4,436,198,180,311	4,691,855,488,958	4,506,952,151,761
Disminución en las tasas de un 1%	2,619,849,750	3,264,320,199	2,591,591,989
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>5,239,699,500</u>	<u>6,528,640,398</u>	<u>5,183,183,978</u>

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las obligaciones financieras a plazo

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 2,291,428,750	3,130,348,000	8,872,967,547
Aumento en las tasas de un 1%	1,909,524	2,608,623	7,394,140
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>3,819,048</u>	<u>5,217,247</u>	<u>14,788,279</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las obligaciones financieras a plazo

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 2,291,428,750	3,130,348,000	8,872,967,547
Disminución en las tasas de un 1%	1,909,524	2,608,623	7,394,140
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>3,819,048</u>	<u>5,217,247</u>	<u>14,788,279</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones	7.57%	€ 117,875,575,575	33,530,186,323	68,557,550,399	144,268,487,174	170,119,519,000	500,255,098,468	1,034,606,416,939
Cartera de créditos	8.85%	1,456,073,854,417	222,854,453,080	30,142,745,174	50,882,271,194	104,490,417,306	1,379,927,432,335	3,244,371,173,506
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>1,573,949,429,992</b>	<b>256,384,639,403</b>	<b>98,700,295,573</b>	<b>195,150,758,368</b>	<b>274,609,936,306</b>	<b>1,880,182,530,803</b>	<b>4,278,977,590,445</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		143,102,486,237	466,376,205,986	309,629,436,216	141,249,305,283	107,502,154,307	85,693,191,000	1,253,552,779,029
A la vista	3.16%							-
A plazo	9.89%							
Obligaciones con Entidades Financieras	2.60%	6,562,597,130	8,905,310,194	33,484,006,799	16,515,367,114	108,420,699,452	-	173,887,980,689
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>149,665,083,367</b>	<b>475,281,516,180</b>	<b>343,113,443,015</b>	<b>157,764,672,397</b>	<b>215,922,853,759</b>	<b>85,693,191,000</b>	<b>1,427,440,759,718</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>€ 1,424,284,346,625</b>	<b>(218,896,876,777)</b>	<b>(244,413,147,442)</b>	<b>37,386,085,971</b>	<b>58,687,082,547</b>	<b>1,794,489,339,803</b>	<b>2,851,536,830,727</b>
<b>Dólares</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones	5.21%	€ 38,212,915,499	26,665,790,840	37,202,249,854	71,244,045,113	74,129,482,700	75,846,020,450	323,300,504,456
Cartera de créditos	7.14%	283,758,196,190	27,873,819,685	25,183,744,201	27,825,148,184	142,543,054,374	336,153,361,903	843,337,324,537
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>321,971,111,689</b>	<b>54,539,610,525</b>	<b>62,385,994,055</b>	<b>99,069,193,297</b>	<b>216,672,537,074</b>	<b>411,999,382,353</b>	<b>1,166,637,828,993</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		54,085,186,470	83,077,509,967	88,245,270,411	73,688,473,786	23,258,682,006	12,683,120,149	335,038,242,789
A la vista	0.92%							
A plazo	1.90%							
Obligaciones con Entidades Financieras	1.78%	55,862,093	425,009,817	857,116,663	1,308,834,311	2,564,225,116	11,266,636,609	16,477,684,609
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>54,141,048,563</b>	<b>83,502,519,784</b>	<b>89,102,387,074</b>	<b>74,997,308,097</b>	<b>25,822,907,122</b>	<b>23,949,756,758</b>	<b>351,515,927,398</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>€ 267,830,063,126</b>	<b>(28,962,909,259)</b>	<b>(26,716,393,019)</b>	<b>24,071,885,200</b>	<b>190,849,629,952</b>	<b>388,049,625,595</b>	<b>815,121,901,595</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2022

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones	5.05%	¢ 72,743,569,374	62,925,680,123	35,201,677,513	181,687,488,000	274,746,965,402	663,961,553,604	1,291,266,934,016
Cartera de créditos	8.99%	1,504,204,560,265	174,250,528,636	121,470,602,938	59,561,392,579	82,024,915,648	1,076,757,278,277	3,018,269,278,343
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>1,576,948,129,639</b>	<b>237,176,208,759</b>	<b>156,672,280,451</b>	<b>241,248,880,579</b>	<b>356,771,881,050</b>	<b>1,740,718,831,881</b>	<b>4,309,536,212,359</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		149,292,938,536	198,023,015,725	243,695,726,124	269,061,174,420	69,725,881,939	54,143,824,560	983,942,561,304
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		25,020,309,751	-	-	-	-	-	25,020,309,751
Obligaciones con Entidades Financieras	6.21%	13,937,930,758	13,160,312,251	24,200,689,163	8,035,220,216	109,529,842,461	-	168,863,994,849
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>188,251,179,045</b>	<b>211,183,327,976</b>	<b>267,896,415,287</b>	<b>277,096,394,636</b>	<b>179,255,724,400</b>	<b>54,143,824,560</b>	<b>1,177,826,865,904</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>¢ 1,388,696,950,594</b>	<b>25,992,880,783</b>	<b>(111,224,134,836)</b>	<b>(35,847,514,057)</b>	<b>177,516,156,650</b>	<b>1,686,575,007,321</b>	<b>3,131,709,346,455</b>
<b>Dólares</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones	3.99%	¢ 259,805,832,016	62,942,134,246	108,428,056,244	63,025,945,040	27,311,684,310	127,084,904,920	648,598,556,776
Cartera de créditos	7.47%	554,255,232,189	40,113,586,468	37,863,923,287	19,294,695,520	16,684,212,226	171,361,075,254	839,572,724,944
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>814,061,064,205</b>	<b>103,055,720,714</b>	<b>146,291,979,531</b>	<b>82,320,640,560</b>	<b>43,995,896,536</b>	<b>298,445,980,174</b>	<b>1,488,171,281,720</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		75,353,053,406	109,646,841,484	107,576,025,465	106,577,634,694	28,115,100,038	17,548,727,095	444,817,382,182
A la vista	0.76%							
A plazo	2.40%							
Obligaciones con Entidades Financieras	3.09%	1,505,403,075	4,127,755,312	458,290,827	10,760,632,611	2,898,533,137	12,067,833,777	31,818,448,739
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>76,858,456,481</b>	<b>113,774,596,796</b>	<b>108,034,316,292</b>	<b>117,338,267,305</b>	<b>31,013,633,175</b>	<b>29,616,560,872</b>	<b>476,635,830,921</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>¢ 737,202,607,724</b>	<b>(10,718,876,082)</b>	<b>38,257,663,239</b>	<b>(35,017,626,745)</b>	<b>12,982,263,361</b>	<b>268,829,419,302</b>	<b>1,011,535,450,799</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 2022:

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones	6.05%	¢ 277,777,279,817	9,214,867,613	83,436,539,403	67,723,853,300	389,394,186,572	624,029,896,008	1,451,576,622,713
Cartera de créditos	7.91%	1,596,461,903,332	262,396,567,772	34,526,444,175	68,532,908,579	61,809,977,714	634,590,124,118	2,658,317,925,690
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>1,874,239,183,149</b>	<b>271,611,435,385</b>	<b>117,962,983,578</b>	<b>136,256,761,879</b>	<b>451,204,164,286</b>	<b>1,258,620,020,126</b>	<b>4,109,894,548,403</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		104,600,879,035	343,010,654,179	198,931,666,344	50,363,363,824	243,019,691,975	40,498,099,225	980,424,354,582
A la vista	2.50%	-	-	-	-	-	-	-
A plazo	5.22%	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		100,025,687,845	-	-	-	-	-	100,025,687,845
Obligaciones con Entidades Financieras	5.28%	164,534,242,540	19,710,502,607	8,755,454,929	12,255,750	131,680,209,118	-	324,692,664,944
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>369,160,809,420</b>	<b>362,721,156,786</b>	<b>207,687,121,273</b>	<b>50,375,619,574</b>	<b>374,699,901,093</b>	<b>40,498,099,225</b>	<b>1,405,142,707,371</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>¢ 1,505,078,373,729</b>	<b>(91,109,721,401)</b>	<b>(89,724,137,695)</b>	<b>85,881,142,305</b>	<b>76,504,263,193</b>	<b>1,218,121,920,901</b>	<b>2,704,751,841,032</b>
<b>Dólares</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones	2.68%	¢ 220,730,310,091	26,610,431,540	93,325,724,954	150,914,476,240	26,316,090,240	154,512,122,160	672,409,155,225
Cartera de créditos	6.51%	629,480,910,971	26,987,504,371	13,175,323,359	8,166,587,593	8,955,963,085	113,844,484,799	800,610,774,178
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>850,211,221,062</b>	<b>53,597,935,911</b>	<b>106,501,048,313</b>	<b>159,081,063,833</b>	<b>35,272,053,325</b>	<b>268,356,606,959</b>	<b>1,473,019,929,403</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		19,537,251,403	8,288,873,609	18,495,021,617	9,009,856,585	10,442,558,494	8,529,506,659	74,303,068,367
A la vista	0.43%	-	-	-	-	-	-	-
A plazo	2.36%	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras	2.87%	1,898,610,016	9,363,282,118	10,563,176,129	1,423,660,264	3,228,347,311	20,207,196,734	46,684,272,572
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>21,435,861,419</b>	<b>17,652,155,727</b>	<b>29,058,197,746</b>	<b>10,433,516,849</b>	<b>13,670,905,805</b>	<b>28,736,703,393</b>	<b>120,987,340,939</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>¢ 828,775,359,643</b>	<b>35,945,780,184</b>	<b>77,442,850,567</b>	<b>148,647,546,984</b>	<b>21,601,147,520</b>	<b>239,619,903,566</b>	<b>1,352,032,588,464</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 30 de setiembre de 2023, por ₡2,851,536,830,727, (₡ 3,131,709,346,455 y ₡2,704,751,841,032, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡815,121,901,595, (₡1,011,535,450,799 y ₡1,352,032,588,464, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a setiembre de 2023 el total en moneda local fue de ₡641,262,864,334, (₡493,547,862,783 y ₡ 458,114,569,674, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido para el cumplimiento de obligaciones fue de ₡76,379,865,597, (₡104,209,862,857 y ₡ 101,628,123,561, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), sin embargo, de forma consolidada se muestra la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipos de cambio

El Banco incurre en transacciones denominadas en dólares estadounidenses y minoritariamente euros.

Estas monedas experimentan fluctuaciones periódicas con respecto al colón costarricense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del BCCR. Por lo tanto, cualquier fluctuación en el valor del dólar estadounidense con respecto al colón costarricense afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Entidad; la cual monitorea constantemente su exposición neta en moneda extranjera con el fin de minimizar este riesgo.

El Banco utiliza dos indicadores para administrar su riesgo cambiario: el calce de activos y pasivos denominados en moneda extranjera y la sensibilidad de la PPME (posición propia en moneda extranjera).

Con el propósito del cumplimiento de la PPME se mantuvo una posición en moneda extranjera de US\$ 149 millones en setiembre 2023 (US\$179 millones a setiembre 2022) dado que se disminuyó el apetito de la relación de posición en moneda extranjera (PME) a capital base (CB).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los activos y pasivos monetarios denominados en US dólares se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activos:			
Disponibilidades	US\$ 496,094,286	566,647,160	670,766,533
Inversiones en instrumentos financieros	579,320,977	1,035,763,394	992,286,513
Cartera de créditos	1,265,227,609	1,280,531,029	1,197,895,807
Cuentas y productos por cobrar	16,307,292	3,685,177	2,424,616
Participaciones en el capital de empresas	131,317,742	126,760,535	125,624,917
Otros activos	9,816,051	25,530,488	10,142,135
Total activos	<u>2,498,083,957</u>	<u>3,038,917,783</u>	<u>2,999,140,521</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	2,088,051,107	2,550,858,202	2,525,316,913
Otras obligaciones financieras	202,831,147	251,322,510	268,506,894
Otras cuentas por pagar y provisiones	21,139,666	22,986,372	19,784,604
Otros pasivos	27,816,475	32,093,904	22,680,445
Total de pasivos	<u>2,339,838,395</u>	<u>2,857,260,988</u>	<u>2,836,288,856</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	US\$ <u>158,245,562</u>	<u>181,656,795</u>	<u>162,851,665</u>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

A partir de enero de 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de septiembre de 2023 se utilizó el tipo de cambio de ¢ 542.35 por US \$1,00 (¢632.72 por US\$1,00 en septiembre de 2022).

La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Banco considera que ésta se mantiene en un nivel aceptable, para comprar o vender US dólares en el mercado, en el momento que así lo considere necesario.

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólar se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados.

La siguiente tabla muestra las ganancias (pérdidas) anuales que resultarían en caso de existir variaciones en los tipos de cambio en 5 puntos porcentuales, respectivamente:

#### Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Posición neta	158,245,562	181,656,794	162,851,664
Tipo de cambio de cierre	542.35	601.99	632.72
Aumento en el tipo de cambio de un 5%	27.12	30.10	31.64
Ganancia	<u>4,291,619,641</u>	<u>5,467,869,499</u>	<u>5,152,626,649</u>

#### Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Posición neta	158,245,562	181,656,794	162,851,664
Tipo de cambio de cierre	542.35	601.99	632.72
Disminución en el tipo de cambio de un 5%	(27.12)	(30.10)	(31.64)
Pérdida	<u>(4,291,619,641)</u>	<u>(5,467,869,499)</u>	<u>(5,152,626,649)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los activos y pasivos monetarios denominados en euros se detallan como sigue:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Activos:			
Disponibilidades	EUR€ 6,101,277	9,266,142	7,357,746
Otros activos	277,896	118	3,105
Total activos	<u>6,379,173</u>	<u>9,266,260</u>	<u>7,360,851</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	6,207,593	7,043,687	6,463,248
Otras obligaciones financieras	935,436	997,385	997,385
Otras cuentas por pagar y provisiones	29,593	31,904	30,410
Otros pasivos	8,761	3,392	35,545
Total de pasivos	<u>7,181,383</u>	<u>8,076,368</u>	<u>7,526,588</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€ <u><b>(802,210)</b></u>	<u><b>1,189,892</b></u>	<u><b>(165,737)</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US\$	216,481,233	-	-	-	-	-	-	-	216,481,233
Cuenta encaje BCCR		197,862,087	13,707,149	8,994,205	10,838,346	21,824,891	18,825,049	7,561,325	-	279,613,052
Inversiones		-	70,411,041	17,639,636	27,551,524	64,825,722	163,712,762	228,326,014	-	572,466,699
Productos sobre inversiones		-	-	2,541,916	-	1,131,676	3,180,685	-	-	6,854,277
Cartera de crédito		-	21,013,648	23,927,506	17,659,537	58,044,591	53,987,673	1,072,088,765	101,692,092	1,348,413,812
Productos sobre cartera de crédito		-	2,877,850	3,140	105,561	-	-	4,575	4,893,372	7,884,498
		<b>414,343,320</b>	<b>108,009,688</b>	<b>53,106,403</b>	<b>56,154,968</b>	<b>145,826,880</b>	<b>239,706,169</b>	<b>1,307,980,679</b>	<b>106,585,464</b>	<b>2,431,713,571</b>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público		1,473,914,386	102,107,307	66,999,638	80,737,015	162,577,995	140,231,567	56,325,831	-	2,082,893,739
Obligaciones con entidades financieras		19,650,131	152,911,032	386,839	388,722	1,577,469	2,407,204	25,501,727	-	202,823,124
Cargos por pagar		215,041	735,168	624,524	899,686	1,208,805	919,269	562,898	-	5,165,391
		<b>1,493,779,558</b>	<b>255,753,507</b>	<b>68,011,001</b>	<b>82,025,423</b>	<b>165,364,269</b>	<b>143,558,040</b>	<b>82,390,456</b>	<b>-</b>	<b>2,290,882,254</b>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<b>(1,079,436,238)</b>	<b>(147,743,819)</b>	<b>(14,904,598)</b>	<b>(25,870,455)</b>	<b>(19,537,389)</b>	<b>96,148,129</b>	<b>1,225,590,223</b>	<b>106,585,464</b>	<b>140,831,317</b>



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2022, en dólares:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US\$	238,149,961	-	-	-	-	-	-	-	238,149,961
Cuenta encaje BCCR		231,461,169	15,261,122	11,748,790	12,545,870	25,263,267	23,300,566	8,916,416	-	328,497,200
Inversiones		-	428,122,599	49,260,126	50,388,273	149,346,260	104,941,595	246,853,864	-	1,028,912,717
Productos sobre inversiones		-	3,072,283	2,815,161	11,330	951,903	-	-	-	6,850,677
Cartera de crédito		-	13,202,457	11,518,977	15,760,211	83,925,651	58,819,253	1,081,503,731	100,198,176	1,364,928,456
Productos sobre cartera de crédito		-	3,067,373	53,423	118,248	-	-	7,569	4,704,048	7,950,661
		<u>469,611,130</u>	<u>462,725,834</u>	<u>75,396,477</u>	<u>78,823,932</u>	<u>259,487,081</u>	<u>187,061,414</u>	<u>1,337,281,580</u>	<u>104,902,224</u>	<u>2,975,289,672</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público		1,793,368,349	118,243,648	91,029,994	97,205,789	195,740,581	180,533,510	69,084,666	-	2,545,206,537
Obligaciones con entidades financieras		18,601,427	182,698,108	1,137,724	5,591,060	764,220	17,960,370	24,444,646	-	251,197,555
Cargos por pagar		260,699	945,792	739,204	760,290	989,381	1,402,440	678,814	-	5,776,620
		<u>1,812,230,475</u>	<u>301,887,548</u>	<u>92,906,922</u>	<u>103,557,139</u>	<u>197,494,182</u>	<u>199,896,320</u>	<u>94,208,126</u>	<u>-</u>	<u>2,802,180,712</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,342,619,345)</u>	<u>160,838,286</u>	<u>(17,510,445)</u>	<u>(24,733,207)</u>	<u>61,992,899</u>	<u>(12,834,906)</u>	<u>1,243,073,454</u>	<u>104,902,224</u>	<u>173,108,960</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 2022, en dólares:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US\$	330,539,029	-	-	-	-	-	-	-	330,539,029
Cuenta encaje BCCR		228,726,429	14,657,949	13,481,425	12,275,935	29,421,797	30,629,441	11,034,528	-	340,227,504
Inversiones		-	348,740,636	5,373,366	-	137,363,157	215,272,215	279,472,468	-	986,221,842
Productos sobre inversiones		-	93,426	3,659,619	15,530	2,296,095	-	-	-	6,064,670
Cartera de crédito		-	34,574,118	14,949,957	20,989,943	37,214,170	40,677,664	1,034,202,408	100,097,569	1,282,705,829
Productos sobre cartera de crédito		-	2,326,580	1,026,500	-	47,007	-	47,440	5,238,413	8,685,940
		<u>559,265,458</u>	<u>400,392,709</u>	<u>38,490,867</u>	<u>33,281,408</u>	<u>206,342,226</u>	<u>286,579,320</u>	<u>1,324,756,844</u>	<u>105,335,982</u>	<u>2,954,444,814</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público		1,693,838,762	108,549,777	99,836,995	90,909,712	217,883,786	226,827,023	81,716,445	-	2,519,562,500
Obligaciones con entidades financieras		18,319,664	184,235,177	335,342	14,360,503	1,426,855	17,697,088	32,083,224	-	268,457,853
Cargos por pagar		225,997	946,120	713,512	613,350	1,408,360	923,111	973,002	-	5,803,452
		<u>1,712,384,423</u>	<u>293,731,074</u>	<u>100,885,849</u>	<u>105,883,565</u>	<u>220,719,001</u>	<u>245,447,222</u>	<u>114,772,671</u>	<u>-</u>	<u>2,793,823,805</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,153,118,965)</u>	<u>106,661,635</u>	<u>(62,394,982)</u>	<u>(72,602,157)</u>	<u>(14,376,775)</u>	<u>41,132,098</u>	<u>1,209,984,173</u>	<u>105,335,982</u>	<u>160,621,009</u>

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólar se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados.

Al 30 de setiembre de 2023, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡9,540,689,391, (₡3,035,621,514 y ₡ 2,071,678,920, pérdida neta para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

#### (g) Gestión de Capital

En el seguimiento 2023 del Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR se realizó una actualización que incluye requerimientos por riesgo climático, alineado a las mejores prácticas establecidas en el Marco regulatorio de Basilea; así como documentos emitidos por el Banco Central Europeo.

El análisis se realiza por entidad; tipo de riesgo; línea de negocio y de forma conjunta; de manera que la información generada pueda ser fácilmente utilizada en la toma de decisiones en los distintos niveles de la organización.

El requerimiento de capital por riesgo precio ha mantenido una tendencia a la baja desde abril, por su parte el riesgo cambiario ha mostrado un comportamiento similar desde julio, el cual se explica por lo mencionado sobre el apetito de la razón PME/CB.

#### (h) Riesgo sistémico

El Banco de Costa Rica es el segundo banco en total de activos del país y uno de los emisores más activos del mercado bursátil nacional.

A septiembre de 2023, los activos del Conglomerado Financiero BCR equivalen al 15.05% del PIB anual. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

El Sistema Bancario Nacional (SBN) tiene un nivel moderadamente concentrado, donde el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco Costa Rica, el Banco Popular y Desarrollo Comunal y el BAC son los principales participantes.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

El análisis de riesgo sistémico se realiza considerando varias dimensiones. La primera dimensión corresponde al contexto económico, la segunda el tamaño, la tercera se refiere a indicadores de concentración, la cuarta contagio, la quinta un índice de condiciones fiscales y en 2023 se agrega una sexta dimensión que correlaciona las cinco anteriores

(i) Gestión del riesgo de operacional

Riesgo operativo se define como la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

El riesgo operativo establece un proceso de evaluación que comprende las etapas de identificación y análisis, mediante un conjunto de técnicas y herramientas cualitativas y cuantitativas que permite determinar el nivel de riesgo; a partir de la estimación de la probabilidad de ocurrencia e impacto del evento de riesgos para continuar con las etapas de valoración, tratamiento de riesgo, registro e informe, comunicación y seguimiento.

El objetivo de la gestión del riesgo operacional está dirigido a minimizar las pérdidas financieras de la Entidad, así como, contribuir a alcanzar la eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos.

Las pérdidas brutas operativas que se observan en el cuadro número 1, se alimenta con los reportes de los eventos materializados que registran las diferentes oficinas del Banco, la cual se encuentra consolidada, cumplimiento con lo establecido en el Acuerdo Sugef 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

Los resultados se obtienen de la recopilación de las pérdidas por tipo de riesgo operativo a las que se ha visto expuesto el BCR en el periodo evaluado, lo que permite estudiar la efectividad de las medidas implementadas. El tipo de riesgo tipificado como Ejecución, entrega y gestión de procesos es el principal factor en las pérdidas operacionales y el Fraude Externo en tarjetas de débito y crédito, ha reducido su incidencia de fraude en medios electrónicos, con la implementación de diferentes mitigadores como el proyecto Ambiente Seguro (3D`S) y el uso de billetera electrónica, en los meses de julio a setiembre de 2023.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

<b>Tipo de riesgo operativo</b>	<b>Pérdidas brutas acumuladas</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Clientes, productos y prácticas empresariales	80,000	0.06%	0.97%	1.03%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	106,206,949	79.50%	3.46%	3.99%
Fraude externo	26,878,003	20.12%	61.86%	53.28%
Fraude interno	0	0.00%	24.01%	31.41%
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	423,262	0.32%	9.34%	9.81%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0	0.00%	0.36%	0.48%
<b>Total general</b>	<b>₡ 133,588,215</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Los riesgos de seguridad de la información y TI se gestionan desde el BCR con un alcance conglomerado, teniendo dentro de sus principales pilares:

- Evaluaciones: se realizan mediante un proceso alineado a mejoras prácticas como lo son la ISO 31000 y se da estricto seguimiento a las acciones de tratamiento generadas en éstas.
- Indicadores de riesgo: se desarrolla y da seguimiento a indicadores de riesgo de seguridad de la información y TI, que apoyan el cumplimiento de los objetivos de negocio.
- Mejoras al proceso: se está implementado el uso herramientas automatizadas para apoyar el proceso de ejecución de evaluaciones y seguimiento de indicadores, proyectando tener un mayor alcance y agilidad en la ejecución de éstos.

En el plan anual de trabajo se incorporan evaluaciones relacionadas con procesos, proyectos, aplicativos, estrategia, servicios, plataformas y seguridad de TI. Adicionalmente, se revisan y se proponen indicadores de riesgo, con el fin de monitorear y controlar diferentes eventos a los que puede estar expuesto el Conglomerado Financiero BCR.

Como parte de las evaluaciones y del seguimiento a los indicadores de riesgo, se aplican acciones correctivas cuando se presentan desviaciones a los parámetros establecidos en el apetito de riesgo. Las mismas son definidas en conjunto con las áreas tomadoras de riesgo, como parte de la mejora continua del proceso.

Los informes relacionados con la gestión de este tipo de riesgo se presentan periódicamente a los órganos correspondientes de gobierno corporativo, como parte del Sistema de Información Gerencial.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Lo anterior, alineado con la normativa prudencial aplicable y mejores prácticas internacionales, permitiéndole a la Gerencia Corporativa de Riesgo apoyar en el cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales evitando impactos sensibles a los servicios brindados a los clientes.

(j) Continuidad del Negocio

La Gerencia Corporativa de Riesgo lidera el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (en adelante SGCN) que contribuye con la resiliencia y continuidad en las operaciones del Conglomerado Financiero BCR en caso de interrupciones no planificadas. El sistema cuenta con un marco normativo que se revisa y actualiza periódicamente para ajustarlo a los cambios organizacionales.

El SGCN se basa en los siguientes componentes: Análisis de Impacto al Negocio (en adelante BIA), Análisis de Riesgo de Continuidad, Estrategias de Continuidad, desarrollo de Planes de Continuidad, Capacitación y Concientización sobre los Planes y Pruebas. Adicionalmente cuenta con una estructura para la respuesta y atención de eventos de crisis.

Actualmente nos encontramos desarrollando la fase del BIA, en esta ocasión se tomó como insumo el *mapa de procesos Conglomerado*, que contenía 75 grupos de procesos para un total de 345 procesos, en la primera etapa llamada “BIA Estratégico” una vez aplicada la metodología se identificaron 22 grupos prioritarios que contenían 97 procesos, estos procesos fueron analizados en la segunda etapa “BIA Táctico” quedando como resultado un total de 45 procesos con una prioridad de recuperación media, alta y muy alta en un rango de tiempo de 48 horas y que deben ser objeto de análisis en el BIA Operativo para la identificación de recursos prioritarios.

Como resultado del anterior análisis, los procesos priorizados son los que se detalla en el siguiente cuadro:

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Código	Proceso
ACD	Administración de canales digitales
ADI	Atención de incidentes
AGD	Gestión de servicio al estado
AIN	Administración de inversiones
CAC	Cobro administrativo banca de personas
CBC	Conectividades BCCR y atención de servicio
CCL	BCR Directo- Colocación
CCO	Cierre de conectividades
CDC	Creación y actualización de clientes
CES	Intercambio cámara entrante y saliente
CGT	Gestión de servicios TUCAN
CIC	Cierres contables de conectividades
CON	Creación y mantenimiento de conectividades
COV	BCR Directo- Captación
EAM	Administración de efectivo en ATM's y Multifuncionales
FCA	Administración de fideicomisos comerciales y comisiones de confianza
FCL	Administración de liquidez
FCN	Negociación y formalización de fideicomisos comerciales y comisiones de confianza
ICA	Investigaciones
MAT	Monitoreo de ATM's dispensadores y Multifuncionales
MDC	Servicios asociados a CDP
MEC	Mercado cambiario
MIT	Monitoreo de infraestructura y servicios de TI
MSI	Monitoreo de seguridad de la información
MTA	Monitoreo y atención de oficinas
MTJ	Monitoreo y análisis de medios de pago y banca
NFC	Notarial de formalización de crédito
OMP	Operativa de medios de pago
OPO	Operativa de Oficinas
OTC	Operativa transaccional comercial

El BIA es un pilar fundamental que nos permite identificar los procesos esenciales alineado con los objetivos estratégicos. Además de enfocar los esfuerzos para desarrollar planes de acción que disminuyan los impactos ante un evento disruptivo, asegurando una recuperación de las operaciones en el menor tiempo posible, garantizando la continuidad al brindar servicios, incluso en circunstancias adversas.

(k) Riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Finalmente, en materia de gestión del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, continúa siendo de alta prioridad a nivel institucional. Se mantiene el reforzamiento permanente de la cultura en las áreas de negocio respecto a la mitigación de este riesgo.

Esta gestión integra factores de evaluación definidos normativamente como lo son clientes, productos, servicios, canales y zonas geográficas. Se brinda un seguimiento permanente a través del Comité Corporativo de Cumplimiento y el Órgano de Dirección, con el fin de robustecer e impulsar acciones, que aseguren la aplicación de las políticas y procedimientos por parte de todos los funcionarios del Conglomerado Financiero BCR.

#### (I) Gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

Esta gestión conlleva la responsabilidad de promover y vigilar que las entidades del CFBCR operen con integridad y en cumplimiento de leyes, reglamentos, con las políticas, códigos y otras disposiciones internas. Razón por la cual se realizan evaluaciones periódicas para determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones establecidas; además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existente, esto en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

Sobre la gestión de riesgo legal, la entidad vigila los asuntos legales, regulatorios y contractuales, así como los derechos y obligaciones asociadas a derechos de imagen y propiedad intelectual. Para el tercer trimestre 2023, se monitoreó el comportamiento de los indicadores de riesgo legal, los cuales corresponden a los litigios que representan mayor exposición para el Conglomerado Financiero BCR esto ante un escenario adverso en su resultado, así como también la inscripción en tiempo y forma de los actos notariales producto de los negocios comerciales realizados.

Se realizó también, la aplicabilidad de lo dispuesto por la Ley General de Contratación Pública, en cuanto a los procesos de compra pública (artículo 37 de la ley de cita), esto por medio de las autoevaluaciones a las licitaciones reducidas y menores y las evaluaciones a las licitaciones mayores o de cuantía inestimable. Para la fecha de corte de la presente nota, se han realizado un total de 34 ejercicios de identificación de riesgos, de los cuales 10 corresponden a evaluaciones y 24 de autoevaluaciones.



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(35) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

El Banco como administrador de Fondos de Financiamiento para el Desarrollo (FFD) presenta la siguiente información financiera:

**FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de setiembre 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Cartera de Créditos</b>	€ 47,174,959,983	46,399,647,681	44,220,671,419
Créditos vigentes	43,054,784,086	43,099,794,086	41,075,786,842
Créditos vencidos	3,895,612,510	2,854,564,730	3,492,612,539
Créditos en cobro judicial	807,172,385	949,313,288	240,455,643
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(450,096,188)	(387,798,164)	(368,304,600)
Productos por cobrar	178,661,636	196,788,486	164,533,504
(Estimación por deterioro)	(311,174,446)	(313,014,745)	(384,412,509)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	-	322,984	268,950
Otras cuentas por cobrar	-	1,900,715	1,837,180
(Estimación por deterioro)	-	(1,577,731)	(1,568,230)
<b>Otros activos</b>	29,381,481	9,559,394	4,245,711
Activo intangible	2,400,369	-	-
Otros activos	26,981,112	9,559,394	4,245,711
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	€ 47,204,341,464	46,409,530,059	44,225,186,080
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	€ 275,507,627	4,184,417,953	2,765,972,085
Otras obligaciones con entidades	275,507,627	4,184,417,953	2,765,972,085
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	€ 143,509,222	61,392,925	60,772,543
Otras cuentas por pagar diversas	143,509,222	61,392,925	60,772,543
<b>Otros pasivos</b>	21,234,147	10,792,037	5,391,866
Otros pasivos	21,234,147	10,792,037	5,391,866
<b>TOTAL PASIVOS</b>	€ 440,250,996	4,256,602,915	2,832,136,494
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Aportes del Banco de Costa Rica</b>	€ -	29,330,665,472	29,330,665,472
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	45,766,617,523	-	-
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	-	11,146,056,305	11,146,056,305
<b>Resultados del periodo actual</b>	997,472,945	1,676,205,367	916,327,809
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	€ 46,764,090,468	42,152,927,144	41,393,049,586
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	€ 47,204,341,464	46,409,530,059	44,225,186,080
<b>CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS</b>	€ 13,404,429	12,622,297	11,887,938
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	€ 4,113,466,526	7,168,010,637	8,457,106,239

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

**FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de setiembre 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
<b>Ingresos financieros</b>				
Por cartera de crédito	2,364,207,130	1,339,402,226	756,664,492	572,705,946
Por ganancias en diferencias de cambio	-	1,596,391	-	(5,763,207)
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>2,364,207,130</b>	<b>1,340,998,617</b>	<b>756,664,492</b>	<b>566,942,739</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por pérdidas en diferencias de cambio	4,914,921	-	153,271	-
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>4,914,921</b>	<b>-</b>	<b>153,271</b>	<b>-</b>
Por estimación de deterioro de activos	1,266,818	121,590,440	-	390,735
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2,845,146	222,069	1,687,601	44,815
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>2,360,870,537</b>	<b>1,219,630,246</b>	<b>758,198,822</b>	<b>566,596,819</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por otros ingresos operativos	8,353,808	137,590	1,557,107	75
Por cambio y arbitraje de divisas	819	-	819	-
Por comisiones por servicios	17,677,722	14,349,950	4,664,044	4,884,603
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>26,032,349</b>	<b>14,487,540</b>	<b>6,221,970</b>	<b>4,884,678</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por otros gastos operativos	1,389,429,941	317,789,977	653,542,693	104,326,366
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>1,389,429,941</b>	<b>317,789,977</b>	<b>653,542,693</b>	<b>104,326,366</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>997,472,945</b>	<b>916,327,809</b>	<b>110,878,099</b>	<b>467,155,131</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>997,472,945</b>	<b>916,327,809</b>	<b>110,878,099</b>	<b>467,155,131</b>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

La siguiente información comprendida entre la nota a) a la f), representa información financiera.

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 9,463,350,738	13,555,793,433	13,761,303,319
Administración Pública	35,117,029	80,655,030	13,411,357
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	44,076,348
Industria manufacturera	1,132,636,820	1,240,205,614	1,236,750,318
Comercio	23,839,184,476	20,730,783,572	18,858,095,024
Servicios	9,877,944,960	7,799,465,538	7,359,047,364
Transporte	1,140,716,445	934,489,821	893,417,081
Actividad financiera y bursatil	337,709,084	577,925,284	655,419,780
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	133,350,918	165,159,122	228,387,199
Construcción, compra y reparación de inmuebles	667,034,588	657,256,633	675,229,327
Consumo	-	10,371,351	-
Hoteles y restaurantes	1,087,537,124	1,107,853,743	1,083,717,907
	<u>47,757,568,981</u>	<u>46,903,672,104</u>	<u>44,808,855,024</u>
Más Productos por cobrar	178,661,636	196,788,486	164,533,504
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(450,096,188)	(387,798,164)	(368,304,600)
Estimación por deterioro	(311,174,446)	(313,014,745)	(384,412,509)
	<u>¢ 47,174,959,983</u>	<u>46,399,647,681</u>	<u>44,220,671,419</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

El detalle de la cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Al día	¢ 43,054,784,086	43,099,794,086	41,075,786,842
De 1 a 30 días	2,690,031,583	1,996,268,803	1,354,650,253
De 31 a 60 días	703,401,804	237,828,072	768,437,838
De 61 a 90 días	247,608,924	524,840,646	774,711,476
De 91 a 120 días	164,330,499	44,053,040	152,774,099
De 121 a 180 días	54,447,007	5,129,667	397,698,897
Más de 180 días	35,792,693	46,444,502	44,339,976
Cobro Judicial	807,172,385	949,313,288	240,455,643
	<u>¢ 47,757,568,981</u>	<u>46,903,672,104</u>	<u>44,808,855,024</u>

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Número de operaciones	23	20	20
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>842,965,078</u>	<u>995,757,790</u>	<u>284,795,619</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 3,859,819,817	2,808,120,228	3,448,272,563
Total de intereses no percibidos	¢ 1,250,024	1,250,024	1,250,024

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
15	1.69%	¢ <u>807,172,385</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
11	2.02%	¢ <u>949,313,288</u>

Al 30 de setiembre 2022, créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
7	0.54%	¢ <u>240,455,643</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Créditos vigentes	¢ 123,085,184	145,886,232	122,973,333
Créditos vencidos	36,964,966	30,273,797	3,597,473
Créditos en cobro judicial	18,611,486	20,628,457	37,962,698
	¢ <u>178,661,636</u>	<u>196,788,486</u>	<u>164,533,504</u>

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

<b>Saldo al inicio del año 2023</b>	¢ <b>313,014,745</b>
Más:	
Ajuste por diferencial cambiario	34,473
Menos:	
Ajuste por diferencial cambiario	(616,893)
Traslado de saldos	<u>(1,257,878)</u>
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2023</b>	¢ <u><b>311,174,446</b></u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>193,756,485</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Traslado de saldos		70,416,927
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(881,443)
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(71,721,106)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	¢	<b><u>313,014,745</u></b>

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>193,756,485</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Traslado de saldos		70,416,927
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(581,347)
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(623,438)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2022</b>	¢	<b><u>384,412,509</u></b>

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	¢ 469,059,960	594,397,403	645,897,468
Hipotecarias	25,220,129,895	27,823,325,592	28,115,174,408
Prenda	865,976,116	991,014,906	976,631,433
Otros	21,202,403,010	17,494,934,203	15,071,151,715
	¢ <b><u>47,757,568,981</u></b>	<b><u>46,903,672,104</u></b>	<b><u>44,808,855,024</u></b>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los instrumentos financieros del FFD con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

		<b>Cartera de Crédito</b>		
		<b>Directa</b>		
		<b>Setiembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Setiembre</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Principal	€	47,757,568,981	46,903,672,104	44,808,855,024
Productos por cobrar		178,661,636	196,788,486	164,533,504
		47,936,230,617	47,100,460,590	44,973,388,528
Estimación para créditos incobrables		(311,174,446)	(193,756,485)	(384,412,509)
Valor en libros	€	47,625,056,171	46,906,704,105	44,588,976,019
<b>Cartera de préstamos</b>				
Saldos totales:				
A1	€	-	579,810,321	-
D		338,764,804	-	562,524,707
E		-	-	95,133,332
1		44,094,596,507	42,774,047,931	40,381,351,026
2		955,005,639	230,097,335	707,945,178
3		691,038,902	1,818,352,809	2,050,164,981
4		938,519,382	674,481,203	481,116,312
5		56,718,750	353,085,467	403,401,393
6		861,586,633	670,585,524	291,751,599
		47,936,230,617	47,100,460,590	44,973,388,528
Estimación mínima		(332,063,236)	(283,346,310)	(349,756,624)
Valor en libros, neto	€	47,604,167,381	46,817,114,280	44,623,631,904
Valor en libros		47,936,230,617	47,100,460,590	44,973,388,528
Estimación para créditos incobrables		(332,063,236)	(283,346,310)	(349,756,624)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		20,888,790	(29,668,435)	(34,655,885)
Valor en libros, neto	6a €	47,625,056,171	46,787,445,845	44,588,976,019

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2023

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	44,094,596,507	28,934,799,423	15,159,797,084	(110,236,492)
D		338,764,804	-	338,764,804	(1,693,824)
		44,433,361,311	28,934,799,423	15,498,561,888	(111,930,316)
Estimación Específica Directa					
2		955,005,639	760,944,496	194,061,143	(13,507,780)
3		691,038,902	476,572,240	214,466,662	(55,999,527)
4		938,519,382	770,705,629	167,813,753	(87,760,405)
5		56,718,750	42,267,366	14,451,384	(10,327,306)
6		861,586,633	813,114,301	48,472,332	(52,537,902)
		3,502,869,306	2,863,604,032	639,265,274	(220,132,920)
	¢	47,936,230,617	31,798,403,455	16,137,827,162	(332,063,236)

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	43,177,869,271	27,767,086,830	15,410,782,441	(105,592,482)
Igual o menor a 30 días		2,702,919,005	2,196,352,778	506,566,227	(6,310,713)
Igual o menor a 60 días					(27,120)
		45,880,788,276	29,963,439,608	15,917,348,668	(111,930,315)
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 60 días		714,144,521	619,894,805	94,249,716	(136,706,250)
Igual o menor a 90 días		259,913,521	216,441,407	43,472,114	(11,959,644)
Igual o menor a 180 días		223,582,896	185,513,333	38,069,563	(22,714,354)
Más de 180 días		857,801,403	813,114,302	44,687,101	(48,752,673)
	¢	2,055,442,341	1,834,963,847	220,478,494	(220,132,921)
	¢	47,936,230,617	31,798,403,455	16,137,827,162	(332,063,236)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2022

Estimación	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	42,774,047,931	26,549,686,853	16,224,361,078	(107,024,011)
A1	579,810,321	-	579,810,321	(2,899,052)
	43,353,858,252	26,549,686,853	16,804,171,399	(109,923,063)
Estimación Específica Directa				
2	230,097,335	209,631,334	20,466,001	(2,071,456)
3	1,818,352,809	1,599,715,448	218,637,361	(62,657,918)
4	674,481,203	544,624,221	129,856,982	(67,651,612)
5	353,085,467	352,777,239	308,228	(1,979,646)
6	670,585,524	634,696,391	35,889,133	(39,062,615)
	3,746,602,338	3,341,444,633	405,157,705	(173,423,247)
	47,100,460,590	29,891,131,486	17,209,329,104	(283,346,310)

Estimación	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
Al día	579,810,320	-	579,810,320	(109,923,062)
	579,810,320	-	579,810,320	(109,923,062)
Estimación Específica Directa				
Al día	42,665,869,997	26,371,864,973	16,294,005,025	(92,176,736)
Igual o menor a 30 días	1,872,939,501	1,589,993,336	282,946,165	(32,142,297)
Igual o menor a 60 días	369,675,851	358,943,818	10,732,033	(2,715,996)
Igual o menor a 90 días	512,893,225	507,070,850	5,822,375	(5,306,319)
Igual o menor a 180 días	429,800,682	428,562,118	1,238,563	(3,133,795)
Más de 180 días	669,471,014	634,696,391	34,774,623	(37,948,105)
	46,520,650,270	29,891,131,486	16,629,518,784	(173,423,248)
	47,100,460,590	29,891,131,486	17,209,329,104	(283,346,310)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	40,381,351,026	25,735,735,717	14,645,615,309	(101,049,180)
A1		562,524,707	-	562,524,707	(2,812,623)
		40,943,875,733	25,735,735,717	15,208,140,016	(103,861,803)
Estimación Especifica Directa					
2		707,945,178	607,885,917	100,059,261	(8,042,393)
3		2,050,164,981	1,695,667,806	354,497,175	(97,102,633)
4		481,116,312	448,564,428	32,551,884	(18,518,764)
5		403,401,393	382,112,799	21,288,594	(16,812,580)
6		291,751,599	258,978,036	32,773,563	(34,068,452)
		4,029,512,795	3,393,208,986	636,303,809	(245,894,821)
	¢	44,973,388,528	29,128,944,703	15,844,443,825	(349,756,624)

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamo					
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	41,198,760,176	25,647,950,766	15,550,809,410	(100,573,739)
Igual o menor a 30 días		1,364,583,681	1,265,083,961	99,499,720	(3,288,065)
		42,563,343,857	26,913,034,727	15,650,309,130	(103,861,804)
Estimación Especifica Directa					
Igual o menor a 60 días		776,558,883	708,773,248	67,785,635	(173,754,072)
Igual o menor a 90 días		785,588,484	710,763,270	74,825,214	(22,260,120)
Igual o menor a 180 días		534,820,927	513,271,068	21,549,859	(18,491,129)
Más de 180 días		313,076,377	283,102,390	29,973,987	(31,389,499)
	¢	2,410,044,671	2,215,909,976	194,134,695	(245,894,820)
	¢	44,973,388,528	29,128,944,703	15,844,443,825	(349,756,624)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2023	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
1	¢	44,094,596,507	43,984,360,016
2		955,005,639	941,497,860
3		691,038,902	635,039,375
4		938,519,382	850,758,977
5		56,718,750	46,391,444
6		861,586,633	809,048,730
A1		338,764,804	337,070,979
	¢	<u>47,936,230,617</u>	<u>47,604,167,381</u>

Al 30 de diciembre de 2022	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
1	¢	42,774,047,932	42,667,023,921
2		230,097,335	228,025,879
3		1,818,352,809	1,755,694,891
4		674,481,203	606,829,591
5		353,085,467	351,105,821
6		670,585,524	631,522,909
A1		579,810,320	576,911,268
	¢	<u>47,100,460,590</u>	<u>46,817,114,280</u>

Al 30 de setiembre de 2022	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
1	¢	40,381,351,025	40,280,301,846
2		707,945,178	699,902,785
3		2,050,164,981	1,953,062,348
4		481,116,312	462,597,548
5		403,401,393	386,588,814
6		291,751,599	257,683,146
	¢	<u>44,973,388,528</u>	<u>44,623,631,904</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

El Banco como administrador del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) presenta la siguiente información financiera:

**FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de setiembre de 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2023	2022	2022
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ 622,302,888	810,456,884	1,048,089,234
Banco Central de Costa Rica	622,302,888	810,456,884	1,048,089,234
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	112,924,934,603	160,172,908,416	172,760,237,531
Al valor razonable con cambio en resultados	1,147,727,209	1,271,137,156	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	103,375,103,181	145,206,450,032	168,532,145,550
Al costo amortizado	7,384,624,160	12,468,166,624	2,652,600,786
Productos por cobrar	1,017,480,053	1,227,154,604	1,575,491,195
<b>Cartera de Créditos</b>	23,243,563,244	27,275,134,211	10,193,255,021
Créditos vigentes	22,862,140,820	27,143,284,667	10,063,389,130
Créditos vencidos	532,073,853	360,875,877	255,907,183
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(152,010,500)	(209,340,642)	(78,887,912)
Productos por cobrar	92,089,328	75,348,575	50,785,139
(Estimación por deterioro)	(90,730,257)	(95,034,266)	(97,938,519)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	281,508,355	827,577,117	837,150,624
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	281,508,355	827,577,117	837,150,624
<b>Otros activos</b>	1,307,170,488	2,002,095,388	1,809,588,329
Otros activos	1,307,170,488	2,002,095,388	1,809,588,329
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	€ 138,379,479,578	191,088,172,016	186,648,320,739
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	€ 143,523,920,726	192,026,399,855	185,868,443,287
A plazo	143,481,127,128	192,026,399,851	185,784,185,490
Cargos por pagar con entidades financieras	-	-	84,257,797
Intereses por pagar	-	4	-
Otras obligaciones	42,793,598	-	-
<b>Cuenta por pagar y provisiones</b>	34,004,419	164,237,148	422,396,529
Cuentas por pagar	7,133,033	-	-
Impuesto sobre la renta diferido	26,871,386	164,237,148	422,396,529
<b>Otros pasivos</b>	7,371,853	159,353,005	-
Otros pasivos	7,371,853	159,353,005	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	€ 143,565,296,998	192,349,990,008	186,290,839,816
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	€ (489,962,511)	-	-
Resultado del periodo anterior	-	(1,299,622,220)	(518,184,518)
Resultados del periodo actual	(4,695,854,909)	37,804,228	875,665,441
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	€ (5,185,817,420)	(1,261,817,992)	357,480,923
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	€ 138,379,479,578	191,088,172,016	186,648,320,739
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	€ 37,371,528,931	23,755,283,621	33,923,443,274
Cuenta de orden por productos por cobrar	€ 17,395,026	5,409,472	15,142,352

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Trimestre del			
	Setiembre	Setiembre	1 de julio al	
	2023	2022	2023	2022
<b>Ingresos financieros</b>				
Por inversiones en instrumentos financieros	€ 4,118,502,976	6,052,882,286	1,441,084,297	2,138,056,419
Por cartera de crédito	1,280,487,178	829,587,722	372,478,080	199,844,683
Por ganancias en diferencias de cambio	-	-	-	(2,683,250,358)
Otros ingresos financieros	675,470,313	103,338,748	27,132,238	8,249,712
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>6,074,460,467</b>	<b>6,985,808,756</b>	<b>1,840,694,615</b>	<b>(337,099,544)</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por Obligaciones con el Público	2,984,214,719	963,306,444	969,630,717	204,995,562
Por pérdidas en diferencias de cambio	4,522,498,530	722,079,260	299,075,855	722,079,260
Otros gastos financieros	1,320,543,677	550,673,572	8,078,110	545,630,594
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>8,827,256,926</b>	<b>2,236,059,276</b>	<b>1,276,784,682</b>	<b>1,472,705,416</b>
Por estimación de deterioro de activos	(145,512,073)	117,152,205	12,034,178	11,660,563
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones	-	209,370,794	-	95,415,134
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>€ (2,607,284,386)</b>	<b>4,841,968,069</b>	<b>551,875,754</b>	<b>(1,726,050,389)</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	32,318	2,065	17,225	(1)
Por cambio y arbitraje de divisas	294,095,624	189,958,865	68,289,002	63,505,228
Por otros ingresos operativos	113,272,137	529,329,474	48,014,790	98,167,149
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>€ 407,400,079</b>	<b>719,290,404</b>	<b>116,321,017</b>	<b>161,672,376</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por cambio y arbitraje de divisas	65,338,846	48,069,803	516,466	11,630,708
Por otros gastos operativos	1,180,095,806	590,903,549	1,043,206,469	133,203,870
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>€ 1,245,434,652</b>	<b>638,973,352</b>	<b>1,043,722,935</b>	<b>144,834,578</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>€ (3,445,318,959)</b>	<b>4,922,285,121</b>	<b>(375,526,164)</b>	<b>(1,709,212,591)</b>
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	1,250,535,950	4,046,619,680	87,792,878	-
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>€ (4,695,854,909)</b>	<b>875,665,441</b>	<b>(463,319,041)</b>	<b>(1,709,212,591)</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>				
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>€ (4,695,854,909)</b>	<b>875,665,441</b>	<b>(463,319,041)</b>	<b>(1,709,212,591)</b>
<b>PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD</b>				
Utilidades trasladadas al				
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	€ 1,250,535,950	4,046,619,680	87,792,878	-
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo	(4,695,854,909)	875,665,441	(463,319,041)	(1,709,212,591)
	<b>€ (3,445,318,959)</b>	<b>4,922,285,121</b>	<b>(375,526,164)</b>	<b>(1,709,212,591)</b>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A partir del 27 de noviembre de 2014, por la reforma a la Ley No.9274, Reforma Integral del Sistema de Banca para el Desarrollo, según el artículo 36, el porcentaje para cubrir los costos de operación, servicios y cualquier otro rubro por la administración de las inversiones, el banco administrador recibirá una única comisión fijada por el Consejo Rector, que como máximo será de un diez por ciento (10%) de los rendimientos obtenidos.

Las inversiones en instrumentos financieros del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) se detallan como sigue:

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	¢ 1,147,727,209	1,271,137,156	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	103,375,103,181	145,206,450,032	168,532,145,550
Al costo amortizado	7,384,624,160	12,468,166,624	2,652,600,786
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,017,480,053	1,227,154,604	1,575,491,195
	¢ <u>112,924,934,603</u>	<u>160,172,908,416</u>	<u>172,760,237,531</u>

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
<b>Al valor razonable con cambio en resultados</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	¢ 1,147,727,209	1,271,137,156	-
	¢ <u>1,147,727,209</u>	<u>1,271,137,156</u>	<u>-</u>

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
<b>Al valor razonable con cambio en otro resultado integral</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	¢ 5,974,156,392	-	130,658,791,220
Bancos del Estado	97,400,946,789	145,206,450,032	37,873,354,329
	¢ <u>103,375,103,181</u>	<u>145,206,450,032</u>	<u>168,532,145,550</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<b>Al costo amortizado</b>			
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	¢ 7,384,624,160	-	-
	<u>7,384,624,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

La siguiente información comprendida entre la nota a) a la g), representa información financiera.

a) Cartera de créditos por actividad

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 16,469,128,143	11,546,560,131	6,984,726,578
Industria manufacturera	267,537,738	13,368,732,554	2,339,429,023
Comercio	3,479,083,734	1,042,995,091	606,703,983
Servicios	2,465,538,568	1,094,082,029	62,904,173
Transporte	285,951,583	190,188,779	122,332,573
Construcción, compra y reparación de inmuebles	138,530,227	82,204,817	4,750,000
Hoteles y restaurantes	288,444,680	179,397,143	198,449,983
	<u>23,394,214,673</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>10,319,296,313</u>
Más Productos por cobrar	92,089,328	75,348,575	50,785,139
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(152,010,500)	(209,340,642)	(78,887,912)
Estimación por deterioro	(90,730,257)	(95,034,266)	(97,938,519)
	<u>¢ 23,243,563,244</u>	<u>27,275,134,211</u>	<u>10,193,255,021</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

El detalle de la cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Al día	¢ 22,862,140,820	27,143,284,667	10,063,389,130
De 1 a 30 días	440,226,460	268,305,416	-
De 31 a 60 días	73,694,849	92,570,461	255,907,183
De 61 a 90 días	18,152,544	-	-
	<u>¢ 23,394,214,673</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>10,319,296,313</u>

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 532,073,853	360,875,877	255,907,183
Total de intereses no percibidos	¢ 17,395,026	5,409,472	15,142,352

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Créditos vigentes	¢ 88,954,160	72,557,757	48,365,134
Créditos vencidos	3,135,168	2,790,818	2,420,005
	<u>¢ 92,089,328</u>	<u>75,348,575</u>	<u>50,785,139</u>



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

<b>Saldo al inicio del año 2023</b>	¢	<b>95,034,266</b>
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		254,748
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(4,558,757)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2023</b>	¢	<b><u>90,730,257</u></b>
<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>99,122,714</b>
Más:		
Traslado de saldos		13,449,837
Ajuste por diferencial cambiario		4,441,912
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(21,980,197)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	¢	<b><u>95,034,266</u></b>
<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>99,122,714</b>
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		4,441,912
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,626,107)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2022</b>	¢	<b><u>97,938,519</u></b>

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	202,084,679	250,823,118	204,449,983
Hipotecarias	¢ 6,301,781,862	2,265,318,557	877,048,236
Prenda	754,648,431	222,995,792	145,989,688
Otros	16,135,699,701	24,765,023,077	9,091,808,406
	¢ <b><u>23,394,214,673</u></b>	<b><u>27,504,160,544</u></b>	<b><u>10,319,296,313</u></b>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- g) Los instrumentos financieros del FCD con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

		<u>Cartera de Crédito</u>		
		<u>Directa</u>		
		<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Principal	¢	23,394,214,673	27,504,160,544	10,319,296,313
Productos por cobrar		92,089,328	75,348,575	50,785,139
		23,486,304,001	27,579,509,119	10,370,081,452
Estimación para créditos incobrables		(90,730,257)	(95,034,266)	(97,938,519)
Valor en libros	¢	<u>23,395,573,744</u>	<u>27,484,474,853</u>	<u>10,272,142,933</u>
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
1	¢	22,152,673,906	27,186,994,456	10,106,208,658
2		103,347,516	93,486,017	263,872,794
3		1.145.670.729	299.028.646	-
4		84,611,850	-	-
		23,486,304,001	27,579,509,119	10,370,081,452
Estimación mínima		(196,895,925)	(71,711,266)	(27,331,405)
Valor en libros, neto	¢	<u>23,289,408,076</u>	<u>27,507,797,853</u>	<u>10,342,750,047</u>
Valor en libros		23,486,304,001	27,579,509,119	10,370,081,452
Estimación para créditos incobrables		(196,895,925)	(71,711,266)	(27,331,405)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		106,165,668	(23,323,000)	(70,607,114)
Valor en libros, neto	6a ¢	<u>23,395,573,744</u>	<u>27,484,474,853</u>	<u>10,272,142,933</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2023

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	22,152,673,906	7,644,220,079	14,508,453,827	(55,780,651)
	<u>22,152,673,906</u>	<u>7,644,220,079</u>	<u>14,508,453,827</u>	<u>(55,780,651)</u>
Estimación Específica Directa				
2	103,347,516	99,237,843	4,109,673	(701,673)
3	1,145,670,729	597,661,796	548,008,933	(139,990,542)
4	84,611,850	84,611,850	-	(423,059)
	<u>1,333,630,095</u>	<u>781,511,489</u>	<u>552,118,606</u>	<u>(141,115,274)</u>
	<u>23,486,304,001</u>	<u>8,425,731,568</u>	<u>15,060,572,433</u>	<u>(196,895,925)</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
Al día	22,951,094,979	7,938,617,770	15,012,477,209	(55,069,461)
Igual o menor a 30 días	442,322,430	410,212,468	32,109,962	(711,190)
	<u>23,393,417,409</u>	<u>8,348,830,238</u>	<u>15,044,587,171</u>	<u>(55,780,651)</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	-	-	-	(136,767,156)
Igual o menor a 30 días	-	-	-	(789,231)
Igual o menor a 60 días	74,464,408	66,705,004	7,759,404	(1,451,441)
Igual o menor a 90 días	18,422,184	10,196,326	8,225,858	(2,107,446)
	<u>92,886,592</u>	<u>76,901,330</u>	<u>15,985,262</u>	<u>(141,115,274)</u>
	<u>23,486,304,001</u>	<u>8,425,731,568</u>	<u>15,060,572,433</u>	<u>(196,895,925)</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	27,186,994,456	13,865,345,852	13,321,648,604	(68,416,796)
		<u>27,186,994,456</u>	<u>13,865,345,852</u>	<u>13,321,648,604</u>	<u>(68,416,796)</u>
Estimación Específica Directa					
2		93,486,017	93,486,017	-	(467,431)
3		299,028,646	293,592,335	5,436,311	(2,827,039)
		<u>392,514,663</u>	<u>387,078,352</u>	<u>5,436,311</u>	<u>(3,294,470)</u>
	¢	<u>27,579,509,119</u>	<u>14,252,424,204</u>	<u>13,327,084,915</u>	<u>(71,711,266)</u>
Cartera de préstamos					
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Al día	¢	27,215,842,424	13,888,757,509	13,327,084,915	(68,138,095)
Igual o menor a 30 días		<u>270,180,678</u>	<u>270,180,678</u>	<u>-</u>	<u>(278,701)</u>
		<u>27,486,023,102</u>	<u>14,158,938,187</u>	<u>13,327,084,915</u>	<u>(68,416,796)</u>
Estimación Específica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Igual o menor a 60 días		93,486,017	93,486,017	-	(3,294,470)
		<u>93,486,017</u>	<u>93,486,017</u>	<u>-</u>	<u>(3,294,470)</u>
	¢	<u>27,579,509,119</u>	<u>14,252,424,204</u>	<u>13,327,084,915</u>	<u>(71,711,266)</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	10,106,208,656	2,319,894,083	7,786,314,574	(25,762,489)
		10,106,208,656	2,319,894,083	7,786,314,574	(25,762,489)
Estimación Específica Directa					
2					
3		263,872,796	258,327,189	5,545,607	(1,568,916)
		263,872,796	258,327,189	5,545,607	(1,568,916)
	¢	10,370,081,452	2,578,221,272	7,791,860,181	(27,331,405)

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamo					
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	10,111,754,264	2,319,894,083	7,791,860,181	(25,762,489)
		10,111,754,264	2,319,894,083	7,791,860,181	(25,762,489)
Estimación Específica Directa					
Al día					(277,280)
Igual o menor a 30 días		94,803,371	94,803,371	-	(474,017)
Igual o menor a 60 días		163,523,818	163,523,818	-	(817,619)
		258,327,189	258,327,189	-	(1,568,916)
	¢	10,370,081,453	2,578,221,272	7,791,860,181	(27,331,405)

Al 30 de setiembre de 2023	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
1	¢	22,152,673,906	22,096,893,256
2		103,347,516	102,645,843
3		1,145,670,729	1,005,680,186
4		84,611,850	84,188,791
	¢	23,486,304,001	23,289,408,076

Al 31 de diciembre de 2022	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
1	¢	27,186,994,456	27,118,577,660
2		93,486,017	93,018,587
3		299,028,646	296,201,606
	¢	27,579,509,119	27,507,797,853

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

<b>Préstamos por cobrar a clientes</b>		
Al 30 de setiembre de 2022	<b>Bruto</b>	<b>Neta</b>
Categoría de riesgo:		
1	₡ 10,106,208,658	10,080,446,169
2	263,872,794	262,303,878
	₡ <u>10,370,081,452</u>	<u>10,342,750,047</u>

Por solicitud de cambio formulada por bancos privados para operar de acuerdo a lo establecido en el inciso ii) de la Ley N.1644, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Consejo Rector de Banca para el Desarrollo autoriza a los bancos administradores a trasladar los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, cuya devolución será en tramos mensuales durante un periodo máximo de seis meses.

Al 30 de setiembre de 2023, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Setiembre 2022</b>
Banco Promerica	₡ <u>1,868,448,089</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>6,455,724,464</u>
	₡ <u>1,868,448,089</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>6,455,724,464</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(37) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de Estados Financieros

La nueva NIC 1 entró en vigencia a partir de los periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2009.

La presentación de los estados financieros requerida por el Consejo difiere en algunos aspectos de la presentación requerida por la NIC 1. A continuación, se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa SUGEF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de los estados financieros (revisada)

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2012. Los cambios que se han incluido en la NIC 1 son a párrafos específicos relacionados con la presentación de los Otros resultados integrales. Estos cambios requerirán que los Otros resultados integrales se presenten separando aquellos que no podrán ser reclasificados subsecuentemente al Estado de resultados y los que podrán ser reclasificados subsecuentemente al estado de resultado si se cumplen ciertas condiciones específicas.

La NIC 1 requiere que se revelen las reclasificaciones y ajustes y el impuesto sobre la renta referido a cada componente de las otras ganancias integrales. Los ajustes por reclasificación son los ajustes que se llevan a resultados en el periodo corriente pero que fueron reconocidos en otro resultado integral en el periodo corriente o en periodos anteriores.

Variación en el nombre de algunos estados financieros. La nueva NIC 1 utiliza el término “estado de situación financiera” en lugar del término balance general.

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

El formato de presentación de estados financieros es establecido por el regulador, lo que puede ser diferente a las opciones permitidas en las distintas NIIF y NIC.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La SUGEF ha autorizado en algunos casos que los traslados de cargo relacionados con impuestos se registraran contra resultados acumulados de períodos anteriores.

Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.

La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

e) Norma Internacional de Contabilidad No 12: Impuesto de Renta

Una compañía reconoce todas las consecuencias fiscales del pago de dividendos en la misma forma que el impuesto de renta.

La NIC 12 permite presentar de manera neta los activos y pasivos cuando estos sean de una misma entidad fiscal, el ingreso o gasto se presenta de forma neta, como parte del impuesto sobre la renta total.

En la presentación del plan de cuentas SUGEF debe presentarse cada cuenta de impuestos sobre la renta diferidos de forma separada.



## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

f) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad Planta y Equipo

La normativa emitida por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Adicionalmente, la SUGEF permite convertir (capitalizar) el superávit por revaluación directamente en capital acciones (solamente para bancos del estado), sin tener que trasladarlo previamente a las utilidades retenidas, como permite la NIC 16.

La NIC 16 requiere que las propiedades, planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el Consejo permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes mantenidos para la venta.

g) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón', excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

#### h) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Separados

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, en este caso la valoración de las inversiones de acuerdo con la NIC 27 debe ser al costo.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sea registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

i) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas y negocios conjuntos

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

j) Las actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación,

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

k) Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

La SUGEF requiere que para los activos contingentes se registre una provisión para posibles pérdidas. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.

l) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

La NIC 38 permite diferentes métodos para distribuir el importe depreciable de un activo, en forma sistemática, a lo largo de su vida útil. La vida útil de las aplicaciones automatizadas podría ser superior a cinco años como lo establecen las normas del CONASSIF.

Por otra parte, las NIIF no requieren que la plusvalía sea amortizada; requieren que sea evaluada por deterioro anualmente.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que les haya podido afectar.

La alta gerencia del ente supervisado debe establecer los mecanismos y procedimientos idóneos para determinar si un activo intangible con vida útil indefinida se ha deteriorado; para la comprobación respectiva comparará su importe recuperable con su valor en libros, esa comparación debe hacerse cuando exista algún indicio de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, con una periodicidad anual.

Esta disposición aplica, igualmente, para la plusvalía adquirida en una combinación de negocios.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional*, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años.

#### m) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de negocios

En la aplicación de la NIIF 3, las participaciones no controladoras en la adquirida, que son participaciones en la propiedad actual y que otorgan el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la entidad en el caso de liquidación deben ser medidos, por la adquiriente, en la fecha de adquisición, a valor razonable.

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquiriente.

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones deben ser valorados al menor valor entre:

- a) su valor en libros, y
- b) su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar dichos bienes a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

En el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros.

Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga. Sin perjuicio de lo anterior, será condición necesaria que, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, éste se encuentre estimado al menos en un 50% de su valor en libros.

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

p) Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
  - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
  - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos.

Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

q) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Medición Hecha a Valor Razonable

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(38) Cifras de 2023

Al 30 de setiembre de 2023, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2023, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.



## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

(39) Hechos relevantes y subsecuentes

Al 30 de setiembre de 2023, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

En el mes de junio 2020, correspondía hacer el primer anticipo del Impuesto sobre las Utilidades, sin embargo, la administración del Banco de Costa Rica ha decidido acogerse al beneficio que ofrece la Ley de Alivio Fiscal ante el COVID-19 N° 9830, de acuerdo a lo que indica el artículo 2 de la ley y el artículo 8 de su Reglamento, con respecto a la eliminación de los pagos parciales que corresponden efectuarse en los meses de abril, mayo y junio del 2020 por una única vez.

Al 03 de julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37.69% anual en colones y 30.36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito. Por otra parte, la ley establece un monto de salario mínimo no embargable a considerarse en los análisis de capacidad de pago, lo cual implicó la incorporación de este concepto dentro de la normativa de crédito vigente para el producto.

Al 31 diciembre 2022, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2017, por prescripción, por la suma de ¢11,124,931,039, (¢1,734.981,794, para diciembre 2020, correspondiente al 2015 y ¢8,717,265,589 a diciembre 2021 correspondientes al periodo 2016)

El 13 de agosto de 2021, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales (DGCN), notificó al Banco de Costa Rica la Comunicación de Inicio de Actuación de Comprobación Investigación, a través del cual se inicia el proceso de fiscalización del Impuesto sobre la Renta declarado por el Banco para el periodo fiscal 2017.

El 21 de marzo de 2022, se notifica Propuesta de Provisión de Regularización N° DGCN-SFPD-28-2021-4-321-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que la sustentan. El total de la deuda es de ¢16,755,470,468 e intereses de ¢8,042,094,675, correspondientes al periodo fiscal 2017.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

El Banco de Costa Rica manifestó desconformidad parcial con la propuesta de regulación y queda a la espera de la notificación del acto administrativo de liquidación, con expresión concreta de los hechos y los fundamentos jurídicos que motivan las diferencias en las bases imponibles y las cuotas tributarias.

Al 5 de abril de 2022, el Banco procede al pago de ¢32,663,336,584 a favor del Ministerio de Hacienda.

<b>Periodo</b>	<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>Multas</b>	<b>Intereses</b>	<b>Total</b>
2017	¢ 16,755,470,469	¢ 7,865,771,439	¢ 8,042,094,675	¢ 32,663,336,584

La Administración del Banco comunica a la administración tributaria su conformidad parcial con los ajustes propuestos mediante el oficio número GG-03-155-2022 y procede a comunicarle a la administración tributaria que ha pagado bajo la totalidad de los ajustes mediante el oficio número GG-04-174-2022. Este oficio de manera adicional aclara a la administración tributaria que una parte del pago se realiza bajo la condición de protesta debido a la desconformidad parcial con la propuesta de regularización.

Con la desconformidad parcial del Banco con la Propuesta de Regularización planteada, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales procede con la emisión del Traslado de Cargos y Observaciones, documento DGCN-SF-PD-28-2021-3-42-03. Este traslado de cargos mantiene la integridad de los ajustes que fueron propuestos y no aceptados por la administración del Banco.

La entidad bancaria procede a presentar recurso de impugnación contra el traslado de cargos y este es resuelto mediante la Resolución Determinativa número DGCN-206- DF-DT-UT-2022. Esta resolución revoca parcialmente el traslado de cargos con respecto al ajuste Ingreso inversiones en el M.I.L, los cuales fueron declarados no gravables. Con respecto a los demás ajustes, la resolución determinativa mantiene la integridad del ajuste planteado por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales para el periodo fiscal 2017.

El contribuyente procede a presentar formal recurso de apelación con la resolución determinativa ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

##### Acciones del Gobierno de Costa Rica

Al 17 marzo 2020 se aprueba decreto de Alivio Fiscal ante el COVID-19 donde establecen medidas de moratoria en el pago del impuesto sobre la renta (IVA, selectivo de consumo y aranceles, de abril a junio 2020 se deben declarar y podrán pagarse sin cargo por intereses o multas hasta diciembre 2020, se concede un aplazamiento de plazo en el pago, no hay condonación o amnistía.

Además, no será necesario pagar el anticipo de renta de los meses de abril a junio 2020 y la exoneración del IVA en alquileres comerciales en los meses de abril a junio 2020.

El 18 de marzo 2020 se firmó la directriz 075-H para instruir a los bancos comerciales del Estado para que, en el ejercicio de su autonomía constitucional, realicen todas las medidas necesarias y efectivas para readecuar los créditos de los deudores afectados por la situación actual.

La directriz insta a los bancos a valorar medidas como las siguientes:

1. Disminución en las tasas de interés según las condiciones de cada crédito.
2. Extensión del plazo de los créditos.
3. Prórroga en el pago del principal y/o los intereses por el tiempo que resulte necesario.
4. Pagos extraordinarios al monto principal sin penalidad.

##### Reglamento de Información Financiera

A 31 de diciembre 2020, se han pronunciado múltiples normativas con el objetivo de mitigar el impacto del COVID-19 relativas al sector bancario y financiero según el siguiente detalle:

##### **El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:**

- a. Ampliar al 30 de setiembre de 2021 la opción de renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos en el expediente de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC);
- b. Esta medida abarca a créditos de más de ₡100 millones y aquellos iguales o menores a este monto que ya tengan dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses;

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- c. Los créditos de 100 millones de colones o menos que a la fecha han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses, podrán readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de setiembre de 2021, sin calificar como operación especial; y
- d. Esta medida permite una tercera readecuación de pago a los clientes que ya tuvieron dos arreglos; que las renegociaciones sean para cualquier operación sin importar el saldo y suspender, por un año, las provisiones contracíclicas (un monto de las utilidades que debían guardar mes a mes), a todas las entidades financieras.
- e. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el lunes 23 de marzo, nuevas medidas de mitigación contra los efectos negativos del coronavirus en la economía de Costa Rica. Dichas medidas son complementarias a las ya tomadas anteriormente, y tienen el objetivo otorgar medidas de acceso al crédito a los deudores afectados.
- f. Medidas con respecto a la Capacidad de Pago: Se acordó mantener a las empresas o personas su nivel de capacidad de pago que tenían de forma previa a los efectos del COVID-19. Esta medida particular tiene como objetivo facilitar las readecuaciones y/o refinanciamientos de los créditos. Dicha medida es temporal hasta el 31 de marzo de 2021.
- g. Medidas con respecto a las Políticas y Procedimientos de Crédito: Una medida que facilitara los procedimientos tanto para el otorgamiento de nuevos créditos como las readecuaciones y/o refinanciamientos de los mismos, donde las entidades financieras podrán omitir, en sus políticas y procedimientos de crédito, la información que ordinariamente piden a sus clientes para verificar su capacidad de pago. Dicha disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo 2”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para contrarrestar dicha situación. Es importante acotar, que la SUGEF deberá enmendar los parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.
- h. Medidas con respecto al otorgamiento de Periodos de Gracia: En concordancia con la Directriz 075-H emitida por el Gobierno, se acordó permitir a las entidades financieras el establecimiento de periodos de gracia a los clientes, sin el pago de

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

intereses ni principal. Es importante destacar que esta medida se implementará bajo los criterios de cada entidad financiera, el término de los periodos de gracia será determinado por cada entidad financiera.

- i. Medidas con respecto a la desacumulación de las provisiones contracíclicas: Se acordó permitir a las entidades financieras establecer procesos de desacumulación de las provisiones contracíclicas y clasificarlas como ingresos. Estas estimaciones corresponden al dinero que reservan las entidades financieras para protegerse de riesgos de ciclo económico y/o los efectos del impago de carteras.

El CONASSIF mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018 ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 aprobó el Reglamento de Información Financiera, el cual entra en vigor a partir del 1 de enero del 2020.

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

#### **Superintendencia General de Entidades Financieras:**

- a. Mediante Resolución SGF-0971-2, la SUGEF el pasado 20 de marzo del 2020 acordó la disminución del factor “M” de la fórmula de la estimación contra cíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.
- b. Se acordó establecer en 0.00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.
- c. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.
- d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

#### **Banco Central de Costa Rica**

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica aprobó las siguientes reformas:

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- a. En el artículo 6 del acta de la sesión 6082-2022, celebrada el 14 de setiembre del 2022; aumentar el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 100 puntos base, para ubicarla en 8,50% anual.
- b. Adicionalmente, acordó Fijar la tasa de interés bruta de los depósitos electrónicos a un día plazo (DON) en 6,38% anual; y
- c. Los cambios incluidos en los numerales previos rigen a partir del 15 de setiembre del 2022.
- d. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97.5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).
- e. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.
- f. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.
- g. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.
- h. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.
- i. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Medidas adaptadas por el Banco ante la emergencia sanitaria por COVID-19

Se generó medidas en tres áreas:

1) Créditos directos: Se brindará un periodo de gracia total de 6 o 12 meses, en los que el cliente pagará únicamente lo que corresponde a pólizas relacionadas con el crédito, es decir, el capital y los intereses no se les cobrará durante ese periodo, dicho cobro se realizará posterior al periodo de gracia total, y se dará un tratamiento según la necesidad de cada cliente.

Los intereses dejados de pagar se les cobrarán mediante un nuevo crédito que registrará al finalizar el período de gracia.

Para esta nueva operación la tasa de interés será, en colones TBP+1 y en dólares PRIME, según sea la moneda, y por el plazo restante de la operación principal.

En los casos que amerite, se podrá extender el plazo del vencimiento de la operación principal hasta en 11 meses.

Esta facilidad aplica para clientes con menos de 60 días de mora, para las cuales no se hará análisis de capacidad de pago adicional.

2) Tarjetas de crédito: Con referencia a las tarjetas de crédito a solicitud de cada cliente se otorgará un periodo de gracia total por un plazo de hasta tres meses. Durante los meses del periodo de gracia total, no se le cobrarán comisiones por atraso o intereses moratorios.

Durante los meses del período de gracia total, no se le cobrarán comisiones por atraso o intereses moratorios.

3) Línea de crédito: Se atenderán como situaciones específicas, analizando puntualmente cada cliente para identificar la necesidad y brindarle una solución a su medida.

Como respuesta inmediata para el sector corporativo, el Banco destinará cerca de 100 mil millones de colones para apoyar la liquidez de sus clientes corporativos, readecuando sus operaciones crediticias en créditos directos; para lograr mejorar los flujos de caja de las empresas.

En esta primera etapa, se darán facilidades con énfasis al Turismo y Comercio, que permitirán una solución de mediano plazo, que va entre los 6 o 12 meses en ambas monedas.

En una segunda etapa, se atenderá con mayor énfasis al sector Transporte y Comercial con actividad inmobiliaria, abarcando también otras actividades económicas.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos COVID setiembre 2023

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,642,087,643	18,359,000,248
Comercio	53,123,731,505	24,915,117,777
Construcción	5,196,167,271	5,972,647,902
Consumo	55,694,332,100	1,398,166,048
Ganadería	2,610,025,929	-
Industria	28,123,889,670	1,809,967,609
Servicio	25,075,480,312	7,443,452,111
Transporte	17,066,994,499	-
Turismo	5,487,816,813	36,037,875,461
Vivienda	165,183,406,496	36,943,633,359
<b>Total por moneda ₡</b>	<b>359,203,932,238</b>	<b>132,879,860,515</b>
<b>Total General ₡</b>	<b>492,083,792,753</b>	

Actividad	Cantidades		
	Colones	Dólares	Total
Agricultura	76	4	80
Comercio	597	42	639
Construcción	17	11	28
Consumo	6,500	224	6,724
Ganadería	57		57
Industria	79	1	80
Servicio	370	18	388
Transporte	128		128
Turismo	37	34	71
Vivienda	7,662	981	8,643
<b>Total</b>	<b>15,523</b>	<b>1,315</b>	<b>16,838</b>

Préstamos COVID diciembre 2022

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,869,154,251	29,396,612,154
Comercio	59,588,289,374	29,403,105,392
Construcción	5,429,447,377	9,029,425,826
Consumo	64,241,759,419	2,531,696,450
Ganadería	3,146,799,788	-
Industria	30,279,656,003	2,118,138,910
Servicio	27,901,602,062	11,811,450,962
Transporte	20,224,288,897	55,138,491
Turismo	6,174,538,898	42,976,318,039
Vivienda	174,526,727,621	46,041,845,375
<b>Total por moneda ₡</b>	<b>393,382,263,690</b>	<b>173,363,731,599</b>
<b>Total General ₡</b>	<b>566,745,995,289</b>	



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	77	5	82
Comercio	704	52	756
Construcción	19	14	33
Consumo	7,217	357	7,574
Ganadería	78		78
Industria	83	2	85
Servicio	401	28	429
Transporte	146	2	148
Turismo	38	36	74
Vivienda	8,033	1,084	9,117
<b>Total</b>	<b>16,796</b>	<b>1,580</b>	<b>18,376</b>

Préstamos COVID setiembre 2022

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,924,091,211	33,021,051,996
Comercio	61,970,933,814	31,802,293,432
Construcción	5,483,376,634	9,830,079,725
Consumo	67,388,879,807	3,027,312,308
Ganadería	3,326,091,038	-
Industria	30,994,068,274	2,360,838,790
Servicio	28,857,630,718	18,243,434,270
Transporte	20,989,188,897	60,691,243
Turismo	6,416,711,487	45,326,831,204
Vivienda	178,707,984,159	51,048,821,325
<b>Total por moneda ¢</b>	<b>406,058,956,039</b>	<b>194,721,354,293</b>
<b>Total General ¢</b>	<b>600,780,310,332</b>	

Actividad	Cantidades		
	Colones	Dólares	Total
Agricultura	78	9	87
Comercio	753	56	809
Construcción	19	14	33
Consumo	7,443	393	7,836
Ganadería	84	0	84
Industria	84	4	88
Servicio	418	32	450
Transporte	154	2	156
Turismo	40	37	77
Vivienda	8,176	1,124	9,300
<b>Total</b>	<b>17,249</b>	<b>1,671</b>	<b>18,920</b>

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Reglamento de Información Financiera

El CONASSIF mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1442-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 aprobó el Reglamento de Información Financiera el cual entra en vigor a partir del 1 de enero de 2020.

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF). Emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables. Así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

#### Incorporación de Banprocesa S.R.L. al Conglomerado Financiero BCR

La empresa Banprocesa, S.R.L. brindará servicios de manera exclusiva al Conglomerado del Banco de Costa Rica, en el desarrollo de Software relacionado con Tecnologías de Información, se espera mejoras significativas en la gestión de este proceso, con impacto en reducción de costos por reproceso, oportunidad de atención, desarrollos a la medida y en general, mayor eficiencia en la gestión, así como apoyar el objetivo estratégico de convertir al Banco de Costa Rica en un banco digital. Por la naturaleza de los servicios de la empresa, su impacto se vislumbra principalmente en el ámbito de la gestión del riesgo operacional del banco, y en menor medida, con impacto a su solvencia. Por lo anterior, no se identifican aspectos técnicos o de exposición a riesgos que constituyan un impedimento para su incorporación al Conglomerado Financiero.

Por medio del oficio GG-04-276-2020, del 24 de abril de 2020, se envía a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) el 27 de abril de 2020, solicitud de autorización formal para incorporar la empresa Banprocesa, S.R.L. al Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias, aclarando que, en la actualidad, el Banco de Costa Rica es dueño del 100% de las acciones de dicha entidad.

Mediante oficio SGF-2069-2021 SGF-CONFIDENCIAL-202103143, del 23 de julio de 2021, se rinde dictamen favorable a la solicitud de autorización para incorporar la empresa Banprocesa, S.R.L. al Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica.

#### Aumento gradual del Encaje Mínimo Legal

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 8 del acta de la sesión 6066-2022, celebrada el 15 de junio del 2022, dispuso aumentar gradualmente el porcentaje

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

de encaje mínimo legal y de reserva de liquidez, ambos en moneda nacional, de 12,0% a 15,0%.

A partir de la primera quincena de julio 2022 se aplica el 13.5% y a partir de segunda quincena de julio 2022 se aplica el 15.0%, mediante la modificación al Título VI de las Regulaciones de Política Monetaria.

#### Tasas Anuales máximas de intereses para créditos y microcréditos.

El cálculo de las tasas anuales máximas de interés y su publicación lo realiza el Banco Centra de Costa Rica en la primera semana de enero y julio de cada año, de acuerdo con lo establecido en el artículo 36 bis de la Ley N° 9859 del 11 de junio 2020.

Al 8 de julio del 2022 se realiza la publicación de las nuevas tasas anuales máximas de interés para operaciones de crédito en colones y dólares estadounidenses y otras monedas.

Todo tipo de crédito (salvo microcréditos)	semestral 1/2022	semestral 2/2022	semestral 1/2023
Colones	33.44	33.41	35.51
Dólares	27.98	27.72	28.71
<b>Microcréditos</b>			
Colones	47.27	47.23	50.16
Dólares	39.69	39.32	40.70
Créditos en otras monedas	5.86	5.68	6.34

Para efectos de esta ley, se entiende como microcrédito todo crédito que no supere un monto máximo de 1.5 veces el salario base del oficinista 1 del Poder Judicial, según la Ley 7337, de 5 de mayo 1993. Se excluyen de los microcréditos las tarjetas de crédito.

#### (40) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros separados el 30 de octubre de 2023. La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.