



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

**Estados Financieros Consolidados sin auditar**

31 de marzo de 2023 y 2022

## Tabla de contenido

### Estados financieros consolidados

Estado de Situación Financiera Consolidado  
Estado de Resultados Consolidado  
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado  
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

### Notas a los estados financieros consolidados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
(a) Operaciones .....	- 6 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados ...	- 9 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas .....	- 11 -
(d) Moneda extranjera .....	- 12 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados.....	- 14 -
(f) Instrumentos financieros.....	- 14 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo .....	- 18 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros .....	- 18 -
(i) Cartera de créditos .....	- 21 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito .....	- 22 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra .....	- 29 -
(l) Método de contabilización de intereses por cobrar .....	- 29 -
(m) Otras cuentas por cobrar .....	- 29 -
(n) Bienes mantenidos para la venta .....	- 30 -
(o) Compensación de saldos .....	- 31 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo .....	- 31 -
(q) Cargos diferidos.....	- 33 -
(r) Activos intangibles.....	- 33 -
(s) Deterioro de activos .....	- 33 -
(t) Obligaciones con el público .....	- 34 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 34 -
(v) Provisiones.....	- 34 -
(w) Reserva legal .....	- 36 -
(x) Superávit por revaluación .....	- 36 -
(y) Uso de estimaciones .....	- 36 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos.....	- 37 -
(aa) Impuesto sobre la renta .....	- 37 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA.....	- 38 -

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 38 -
(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 39 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 40 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo .....	- 40 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 41 -
(hh) Periodo económico.....	- 41 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones .....	- 42 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas .....	- 42 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo .....	- 44 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 45 -
(6) Cartera de créditos.....	- 49 -
a) Cartera de crédito por sector comercial.....	- 49 -
b) Cartera de créditos por actividad.....	- 50 -
c) Créditos Vigentes.....	- 51 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 53 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos .....	- 53 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito .....	- 54 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 55 -
h) Créditos sindicados .....	- 56 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto .....	- 58 -
(8) Participación en el capital de otras empresas .....	- 59 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 62 -
(10) Otros activos.....	- 65 -
(a) Otros cargos diferidos.....	- 65 -
(b) Activos intangibles.....	- 65 -
(c) Otros activos .....	- 67 -
(11) Obligaciones con el público a la vista .....	- 68 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo .....	- 69 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 70 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica .....	- 71 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 72 -
(b) Obligaciones por arrendamiento .....	- 73 -
(15) Impuesto sobre la renta .....	- 76 -
(16) Provisiones .....	- 83 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas .....	- 88 -
(18) Patrimonio.....	- 89 -
(19) Cuentas contingentes .....	- 95 -
(20) Fideicomisos.....	- 99 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras .....	- 100 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera .....	- 102 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión .....	- 106 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión .....	- 107 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías.....	- 110 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 111 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros.....	- 111 -
(28) Gastos por obligaciones con el público .....	- 112 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 112 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	113 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 114 -
(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas .....	- 115 -
(33) Gastos administrativos .....	- 116 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad .....	- 117 -
(35) Componentes de otro resultado integral .....	- 118 -
(36) Arrendamientos operativos.....	- 119 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros .....	- 120 -
(38) Segmentos .....	- 121 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 127 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 179 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo .....	- 191 -
(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	- 201 -
(43) Cifras de 2023.....	- 209 -
(44) Hechos relevantes y subsecuentes .....	- 210 -
(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros .....	- 222 -

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
Al 31 de marzo de 2023  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>4 c</b>	<b>994,864,548,096</b>	<b>990,655,695,706</b>	<b>911,799,512,935</b>
Efectivo		89,456,735,225	92,361,994,246	78,655,247,748
Banco Central de Costa Rica		677,996,520,633	622,122,345,509	558,924,094,125
Entidades financieras del país		1,838,483	34,167,612	157,656,597
Entidades financieras del exterior		101,768,300,651	186,348,821,639	175,008,253,792
Documentos de cobro inmediato		29,264,690,398	291,159,518	2,560,201,698
Disponibilidades restringidas		96,376,462,706	89,483,497,239	96,494,058,975
Cuentas y productos por cobrar		-	13,709,943	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5</b>	<b>1,585,213,577,756</b>	<b>1,737,604,014,810</b>	<b>1,905,804,603,469</b>
Al valor razonable con cambio en resultados		134,758,693,089	232,343,302,158	285,560,528,570
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,341,942,770,911	1,390,086,634,332	1,553,136,715,438
Al costo amortizado		93,583,391,059	90,186,040,192	50,487,919,798
Productos por cobrar		15,027,906,676	25,079,315,361	16,619,439,663
(Estimación por deterioro)		(99,183,979)	(91,277,233)	-
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6.b</b>	<b>3,905,838,466,255</b>	<b>4,077,413,386,235</b>	<b>4,029,040,086,898</b>
Créditos vigentes	<b>6.d</b>	3,756,374,647,705	3,937,462,584,812	3,880,919,753,662
Créditos vencidos		245,692,558,533	243,256,893,171	270,811,954,167
Créditos en cobro judicial	<b>6.e</b>	51,373,797,653	54,015,379,909	54,530,116,636
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(20,285,105,077)	(20,333,161,206)	(19,111,065,464)
Productos por cobrar	<b>6.f</b>	25,307,068,620	23,482,920,835	22,464,523,628
Estimación por deterioro	<b>6.g</b>	(152,624,501,179)	(160,471,231,286)	(180,575,195,731)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>42,111,265,429</b>	<b>40,589,657,945</b>	<b>24,211,638,471</b>
Comisiones por cobrar		4,913,346,897	5,047,174,271	6,261,066,289
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		310,976,969	324,382,309	146,869,783
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		626,289,384	461,408,278	1,101,421,045
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	<b>15</b>	32,153,327,706	29,654,579,558	11,543,514,462
Otras cuentas por cobrar		17,475,881,875	18,704,160,389	18,516,947,315
Estimación por deterioro		(13,368,557,402)	(13,602,046,860)	(13,358,180,423)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>7</b>	<b>49,733,214,269</b>	<b>50,943,639,172</b>	<b>61,491,132,141</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		116,067,663,378	115,786,047,086	126,176,600,362
Otros bienes mantenidos para la venta		3,383,105,669	3,022,436,777	4,294,741,633
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(69,717,554,778)	(67,864,844,691)	(68,980,209,854)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	<b>8</b>	<b>746,144,071</b>	<b>349,295,286</b>	<b>65,417,188</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>9</b>	<b>148,662,580,890</b>	<b>151,188,474,971</b>	<b>138,026,475,076</b>
<b>Propiedades de inversión</b>		<b>6,831,625,000</b>	<b>6,831,625,000</b>	<b>6,441,924,521</b>
<b>Otros activos</b>		<b>171,043,105,145</b>	<b>160,150,252,095</b>	<b>88,628,559,408</b>
Cargos diferidos	<b>10.a</b>	1,908,834,599	2,164,311,351	9,108,364,716
Activos intangibles, neto	<b>10.b</b>	21,315,306,506	23,547,464,286	17,211,256,021
Otros activos	<b>10.c</b>	147,818,964,040	134,438,476,458	62,308,938,671
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>c</b>	<b>6,905,044,526,911</b>	<b>7,215,726,041,220</b>	<b>7,165,509,350,107</b>

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
Al 31 de marzo de 2023  
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>€ 5,060,907,524,185</b>	<b>5,210,175,460,962</b>	<b>5,158,506,738,862</b>
A la vista	11 2,929,076,290,507	3,312,715,210,395	3,287,215,126,500
A plazo	12 2,091,069,086,345	1,864,994,210,988	1,842,725,490,152
Otras obligaciones con el público	13 11,551,176,502	12,201,496,594	13,787,567,984
Cargos financieros por pagar	29,210,970,831	20,264,542,985	14,778,554,226
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>14 108,199,896,486</b>	<b>135,919,058,556</b>	<b>118,264,017,839</b>
A plazo	106,607,072,703	134,495,032,211	117,434,359,976
Cargos financieros por pagar	1,592,823,783	1,424,026,345	829,657,863
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14 701,386,429,870</b>	<b>862,134,813,602</b>	<b>931,567,426,420</b>
A la vista	12 88,206,711,751	86,234,442,076	89,410,500,332
A plazo	12 606,925,039,253	769,430,943,775	836,869,303,884
Cargos financieros por pagar	6,254,678,866	6,469,427,751	5,287,622,204
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>165,606,151,782</b>	<b>192,019,884,335</b>	<b>168,057,382,338</b>
Provisiones	16 42,376,233,937	41,493,111,502	55,506,985,016
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	3,069,927,425	117,147,171	538,180,933
Impuesto sobre la renta diferido	15 29,844,273,783	28,951,269,227	37,075,791,417
Otras cuentas por pagar diversas	17 90,298,259,718	121,441,498,044	74,920,608,749
Cargos financieros por pagar	17,456,919	16,858,391	15,816,223
<b>Otros pasivos</b>	<b>111,308,873,075</b>	<b>65,527,746,041</b>	<b>21,802,150,098</b>
Ingresos diferidos	495,240,055	489,033,076	1,102,725,625
Otros pasivos	110,813,633,020	65,038,712,965	20,699,424,473
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>50,140,457,855</b>	<b>50,139,855,636</b>	<b>-</b>
Obligaciones subordinadas	14 49,956,035,633	49,955,433,414	-
Cargos financieros por pagar	184,422,222	184,422,222	-
<b>TOTA DE PASIVO</b>	<b>€ 6,197,549,333,253</b>	<b>6,515,916,819,132</b>	<b>6,398,197,715,557</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>18.a € 181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>
Capital pagado	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	<b>16,064,199,960</b>	<b>7,399,651,431</b>	<b>80,522,415,744</b>
<b>Reservas</b>	<b>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>44,852,210,066</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>3,915,425,478</b>	<b>48,171,909,592</b>	<b>15,037,464,874</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>Participaciones no controladoras</b>	<b>8 67,289,565,911</b>	<b>73,316,067,683</b>	<b>79,699,566,400</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>707,495,193,658</b>	<b>699,809,222,088</b>	<b>767,311,634,550</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 6,905,044,526,911</b>	<b>7,215,726,041,220</b>	<b>7,165,509,350,107</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>19 € 498,951,370,948</b>	<b>568,874,580,805</b>	<b>452,536,526,906</b>
<b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>20 885,220,683,562</b>	<b>773,795,354,330</b>	<b>930,619,681,897</b>
<b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>265,913,210,902</b>	<b>270,063,360,217</b>	<b>348,390,214,318</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>619,307,472,661</b>	<b>503,731,994,114</b>	<b>582,229,467,579</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>21 € 22,346,669,853,669</b>	<b>23,386,353,915,943</b>	<b>21,647,194,232,604</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11,720,610,888,366	12,952,966,818,969	10,607,480,824,158
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2,443,495,485,007	2,559,816,420,678	2,683,452,684,737
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	961,955,112,666	906,880,401,900	1,126,325,375,509
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	7,220,608,367,630	6,966,690,274,396	7,229,935,348,200

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Subauditora interna a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO**

Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2023	Marzo 2022
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	c	1,070,536,623	26,203,216
Por inversiones en instrumentos financieros	26	23,911,651,227	22,203,909,194
Por cartera de créditos	27	89,298,001,026	67,092,174,719
Por arrendamientos financieros	27	595,590,417	590,117,219
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		-	1,422,394,300
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		833,212,222	388,019,394
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		456,166,134	6,515,294,036
Por otros ingresos financieros		805,314,119	1,137,575,775
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>116,970,471,768</b>	<b>99,375,687,853</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	28	60,561,030,193	25,851,115,535
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		433,344,817	246,739,516
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		8,534,338,582	4,788,995,574
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		1,537,367,219	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		6,633,157,798	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		93,765,712	185,164,602
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,178,922,932	35,891,589
Por otros gastos financieros		12,506,508	5,178,630
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>78,984,433,761</b>	<b>31,113,085,446</b>
Por estimación de deterioro de activos	29	3,384,136,711	11,268,545,493
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	6,685,196,369	2,787,705,454
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>41,287,097,665</b>	<b>59,781,762,368</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	31	29,196,474,377	28,990,844,054
Por bienes mantenidos para la venta		2,779,239,315	14,030,823,438
Por cambio y arbitraje de divisas		8,356,281,730	5,714,285,397
Por otros ingresos con partes relacionadas		327,212,884	39,243
Por otros ingresos operativos		6,984,738,911	4,054,655,923
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>47,643,947,217</b>	<b>52,790,648,055</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		7,088,850,822	7,937,311,304
Por bienes mantenidos para la venta		6,540,299,213	12,792,517,042
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		88,457,712	-
Por provisiones		1,316,589,597	2,970,379,255
Por cambio y arbitraje de divisas		59,107,577	68,664,752
Por otros gastos con partes relacionadas		58,274,419	551,337
Por otros gastos operativos		11,707,048,941	10,969,695,384
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>26,858,628,281</b>	<b>34,739,119,074</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>62,072,416,601</b>	<b>77,833,291,349</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal		31,051,087,398	28,875,276,606
Por otros gastos de administración		19,845,196,356	18,789,790,192
<b>Total gastos administrativos</b>	33	<b>50,896,283,754</b>	<b>47,665,066,798</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>11,176,132,847</b>	<b>30,168,224,551</b>
Impuesto sobre la renta	15	4,784,217,370	6,505,052,669
Impuesto sobre la renta diferido	15	1,374,745,152	5,016,176,626
Disminución de impuesto sobre la renta		1,885,283,275	4,634,640,463
Participaciones legales sobre la utilidad	34	2,207,799,841	7,863,038,532
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>4,694,653,759</b>	<b>15,418,597,187</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		779,228,281	381,132,313
<b>RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>		<b>3,915,425,478</b>	<b>15,037,464,874</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		11,595,248,452	(8,558,555,778)
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		505,929,759	(4,535,581,713)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		3,652,631,295	(5,814,671,457)
Otros ajustes		(13,894,991,096)	5,380,172,992
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	35	<b>1,858,818,410</b>	<b>(13,528,635,956)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>6,553,472,169</b>	<b>1,889,961,231</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		(6,026,501,772)	2,937,424,024
<b>RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>	c	<b>12,579,973,941</b>	<b>(1,047,462,793)</b>

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Subauditora interna a.i

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023  
(En colones sin céntimos)

Ajustes al patrimonio										
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 conversión de estados financieros	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Intereses Minoritarios	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>40,339,757,529</b>	<b>24,522,914,079</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>76,762,142,376</b>	<b>765,421,673,319</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	-	-
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>31,744,671,803</b>	<b>40,339,757,529</b>	<b>24,522,914,079</b>	<b>96,607,343,411</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>44,852,210,066</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>76,762,142,376</b>	<b>765,421,673,319</b>
<b>Otros resultados integrales</b>										
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1.d.iii	-	-	-	2,743,888,226	2,743,888,226	-	-	2,636,284,766	5,380,172,992
Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales		-	-	(19,581,019,224)	-	(19,581,019,224)	-	-	(79,993,055)	(19,661,012,279)
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado		-	-	(6,479,402,447)	-	(6,479,402,447)	-	-	-	(6,479,402,447)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(566,438,081)	-	(566,438,081)	-	-	-	(566,438,081)
Traslado de deterioro al estado de resultados consolidado (RIF)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	-	-	7,798,043,859	-	7,798,043,859	-	-	-	7,798,043,859
Resultado del período		-	-	-	-	-	15,037,464,874	-	381,132,313	15,418,597,187
<b>Otros resultados integrales totales</b>		-	-	<b>(18,828,815,893)</b>	<b>2,743,888,226</b>	<b>(16,084,927,667)</b>	<b>15,037,464,874</b>	<b>-</b>	<b>2,937,424,024</b>	<b>1,889,961,231</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>31,744,671,803</b>	<b>21,510,941,636</b>	<b>27,266,802,305</b>	<b>80,522,415,744</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>59,889,674,940</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>79,699,566,400</b>	<b>767,311,634,550</b>
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	79,699,566,400	79,699,566,400
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	31,744,671,803	21,510,941,636	27,266,802,305	80,522,415,744	325,313,265,088	59,889,674,940	40,476,721,777	687,612,068,150
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>181,409,990,601</b>	<b>41,085,212,831</b>	<b>(52,858,371,308)</b>	<b>19,172,809,908</b>	<b>7,399,651,431</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>73,026,024,841</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>700,941,721,487</b>
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	25,839,636,277	(25,839,636,277)	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	(5,289,895,744)	5,289,895,746	-	2
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>		<b>181,409,990,601</b>	<b>41,085,212,831</b>	<b>(52,858,371,308)</b>	<b>19,172,809,908</b>	<b>7,399,651,431</b>	<b>41,896,492,820</b>	<b>45,766,617,523</b>	<b>73,316,067,749</b>	<b>700,941,721,487</b>
<b>Otros resultados integrales</b>										
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1.d.iii	-	-	-	(7,086,445,459)	(7,086,445,459)	-	-	(6,808,545,637)	(13,894,991,096)
Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales		-	-	23,391,069,535	-	23,391,069,535	-	-	2,815,518	23,393,885,053
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado		-	-	722,756,798	-	722,756,798	-	-	-	722,756,798
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	(1,066,581,173)	-	(1,066,581,173)	-	-	-	(1,066,581,173)
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	-	-	(7,296,251,172)	-	(7,296,251,172)	-	-	-	(7,296,251,172)
Resultado del período		-	-	-	-	-	3,915,425,478	-	779,228,281	4,694,653,759
<b>Otros resultados integrales totales</b>		-	-	<b>15,750,993,988</b>	<b>(7,086,445,459)</b>	<b>8,664,548,529</b>	<b>3,915,425,478</b>	<b>-</b>	<b>(6,026,501,838)</b>	<b>6,553,472,169</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	18	<b>181,409,990,601</b>	<b>41,085,212,831</b>	<b>(37,107,377,320)</b>	<b>12,086,364,449</b>	<b>16,064,199,960</b>	<b>351,152,901,365</b>	<b>45,811,918,298</b>	<b>67,289,565,911</b>	<b>707,495,193,658</b>
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	67,289,565,911	67,289,565,911
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	41,085,212,831	(37,107,377,320)	12,086,364,449	16,064,199,960	351,152,901,365	45,811,918,298	45,766,617,523	640,205,627,747

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Subauditora interna a.i



**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023  
(En colones sin céntimos)

Nota	Marzo 2023	Marzo 2022
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del periodo	€ 3,915,425,478	15,037,464,874
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b>(23,502,288,626)</b>	<b>(25,405,384,316)</b>
<b>Aumento o (disminución) por</b>		
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones	158,369,305	120,579,404
Estimación por deterioro de cartera de crédito	1,927,925,099	10,213,308,999
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	1,297,842,307	934,657,090
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago	4,538,955,881	4,748,081,414
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones	(1,296,251,319)	(718,862,754)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito	(342,795,919)	(497,054,543)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	(1,014,584,312)	(359,713,341)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago	(2,633,865,557)	(13,538,655,898)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo	882,935,190	7,282,284,218
Participación en la utilidad neta en otras entidades	88,457,712	-
Depreciaciones	3,510,014,026	3,225,984,620
Amortizaciones	4,848,416,682	4,132,322,286
Provisión para prestaciones sociales	122,432,685	44,124,467
Provisión por litigios pendientes	1,194,156,912	2,926,254,788
Otras provisiones	1,801,667	1,643,194
Ingresos por provisiones	(74,473,348)	(242,432,924)
Impuesto sobre la renta	4,784,217,370	6,505,052,669
Impuesto sobre la renta diferido	1,374,745,152	5,016,176,626
Diminución al impuesto sobre la renta	(1,885,283,275)	(3,915,100,685)
Diminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores	-	(719,539,778)
Participaciones sobre la utilidad	2,207,799,841	7,863,038,532
Intereses por obligaciones con el público	60,561,030,193	25,851,115,535
Intereses por obligaciones con entidades financieras	10,505,050,618	5,035,735,090
Ingresos por disponibilidades	(1,070,536,623)	(26,203,216)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros	(23,911,651,227)	(22,203,909,194)
Ingresos por cartera de créditos	(89,298,001,026)	(67,092,174,719)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6,328,220,518	(3,117,116,735)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias	779,228,281	381,132,313
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior	(7,086,445,459)	2,743,888,226
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>	<b>526,312,881,700</b>	<b>19,729,584,346</b>
<b>Variación neta en los activos aumento o (disminución) por</b>		
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados	(306,489,905,677)	(59,515,420,605)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados	405,220,303,506	68,924,967,415
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	(1,763,687,983,610)	(859,890,444,316)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	2,156,773,874,823	842,321,578,090
Cartera de créditos	9,734,540,056	(29,690,328,819)
Cuentas y comisiones por cobrar	(8,660,214,122)	(1,377,456,741)
Bienes disponibles para la venta	4,356,234,257	7,346,764,984
Productos por cobrar por instrumentos financieros	25,079,315,361	26,487,905,728
Productos por cobrar por cartera de créditos	19,424,422,480	15,327,454,444
Otros activos	(15,437,705,374)	9,794,564,167
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>	<b>(115,161,894,082)</b>	<b>(97,165,798,625)</b>
Obligaciones con el público	27,639,002,884	(8,715,892,496)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades	(130,223,141,051)	(12,224,029,431)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(32,850,962,161)	(50,738,884,183)
Productos por pagar por obligaciones con el público	(20,264,542,985)	(14,992,444,840)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades	(8,077,876,318)	(5,164,976,047)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(16,858,391)	(16,152,584)
Otros pasivos	48,632,483,940	(5,313,419,044)
Intereses pagados	(33,805,728,190)	(9,975,200,109)
Intereses cobrados	78,003,711,935	54,389,578,599
Impuesto de renta pagado	(195,595,218)	(153,756,374)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>	<b>435,566,512,998</b>	<b>(43,543,511,604)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado	(2,675,248,906,293)	(2,759,237,696,930)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado	2,671,851,555,426	2,748,977,693,260
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,933,925,264)	(1,402,393,142)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo	853,137,310	1,615,717,790
Adquisición de intangibles	(2,810,901,166)	(2,711,741,227)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles	337,691,477	251,958,982
Participaciones en el capital de otras empresas	(485,306,497)	-
<b>Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión</b>	<b>(7,436,655,007)</b>	<b>(12,506,461,267)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
Obligaciones subordinadas	602,219	-
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>	<b>602,219</b>	<b>-</b>
<b>(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>428,130,460,210</b>	<b>(56,049,972,871)</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	1,124,702,795,131	1,088,379,896,650
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido	(39,326,859,841)	15,870,427,692
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 € 1,514,638,894,899	1,048,200,351,471

Douglas Soto L.  
Gerente General

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

María Eugenia Zeledón P.  
Subauditora interna a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de marzo de 2023

(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 y las subsidiarias en territorio costarricense, 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 31 de marzo de 2023 el Banco posee 161 (161 y 163, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 567 (568 y 595, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 4,020 (3,972 y 3,854, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) empleados.

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

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

BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., 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. El número de empleados al 31 de marzo de 2023 es de 70 (72 y 73, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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. El número de empleados al 31 de marzo de 2023 es de 110 (107 y 103, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

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. El número de empleados al 31 de marzo de 2023 es de 102 (102 y 103, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BCR Sociedad 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. El número de empleados al 31 de marzo de 2023 es de 94 (93 y 88, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Banprocesa, S.R.L., constituida como sociedad anónima 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 número de empleados al 31 de marzo de 2023 es de 77 (80 y 86, para diciembre y marzo 2022 respectivamente). Al 29 de julio de 2021, el CONASSIF envía comunicado CNS-1676/06 donde se acepta su participación como parte del conglomerado.

Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria, 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023, el número de empleados es de 77 (75 y 72, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

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 número de empleados al 31 de marzo de 2023 es de 5.

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

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 y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 31 de marzo de 2023 es de 229, (233 y 254, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

En la República de Panamá, los bancos están regulados por la Superintendencia de Bancos, a través del Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, así como de Resoluciones y Acuerdos emitidos por esta Superintendencia. Entre los principales aspectos de esta Ley se incluyen los siguientes: autorización de licencias bancarias, requisitos mínimos de capital y liquidez, supervisión consolidada, procedimientos para la administración de riesgos de créditos y de mercado, para prevención de lavado de dinero, y procedimientos de intervención y liquidación bancaria, entre otros. De igual forma, los bancos estarán sujetos, por lo menos, a una inspección cada dos (2) años realizada por los auditores de la Superintendencia de Bancos, para determinar el cumplimiento de las disposiciones del referido Decreto Ley No.9 y la Ley No. 42 sobre la Prevención de Blanqueo de Capitales.

BICSA tiene dos subsidiarias propiedad total, denominadas Arrendadora Internacional, S.A. y Bicsa Capital, S.A., que se dedican a otorgar financiamientos a través de arrendamientos financieros y compras de facturas, y casa de valores respectivamente.

BICSA mantiene una Agencia en Miami, Florida, Estados Unidos de América, la cual inició operaciones el 1º de setiembre de 1983, bajo licencia de Agencia Bancaria Internacional concedida por la oficina del Contralor y Comisionado de Banca del Estado de la Florida, Estados Unidos de América.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Aspectos regulatorios de Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria

##### Agencia de Miami

La Agencia está sujeta a regulaciones y a la supervisión periódica de ciertas agencias federales y del Estado de la Florida. En tal sentido, la Agencia mantiene un acuerdo con las autoridades Regulatorias Federales y del Estado, el cual requiere, entre otras cosas, el mantenimiento continuo y reporte de ciertos índices mínimos de capital, así como de parámetros de vencimiento. Dentro de los requerimientos de este acuerdo, la Agencia debe mantener el índice de sus activos elegibles a pasivos de terceros en un porcentaje mínimo de 110%, sobre una base diaria.

##### En Panamá

Según Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, se exige a los bancos de licencia general mantener Fondos de Capital por no menos del 8% de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo operaciones fuera de balance. Esta Ley, además limita los préstamos que se pueden otorgar a un sólo grupo económico hasta un 25% de los Fondos de Capital, así como los préstamos que puede otorgar a partes relacionadas hasta 5%, y 10% de los Fondos de Capital, dependiendo de la garantía del prestatario, hasta un máximo acumulado de 25% de los Fondos de Capital del Banco.

#### (b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados

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).

Mediante circular C.N.S.116-07 del 18 de diciembre de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGIVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Posteriormente, mediante artículos No.8 y 5 de las actas de las sesiones 1034-2013 y 1035-2013, celebradas el 2 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero hizo una modificación a la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”.

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación obligatorio por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1° de enero de 2011, esto para las auditorías al 31 de diciembre de 2015, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. No se permite la adopción anticipada a las normas.

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 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:

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras financieras del Banco, así como de las siguientes subsidiarias:

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Nombre</u>	<u>Porcentaje de participación</u>
BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa	100%
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	100%
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	100%
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (Arrendadora Internacional, S.A., la cual es poseída en un 100%).	51%
BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A.	100%
Banprocesa S.R.L.	100%
Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria	100%

Todas las cuentas y transacciones importantes entre compañías han sido eliminadas en el proceso de consolidación.

(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 consolidado.

*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 que, 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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢545.95 (¢601.99 y ¢667.10, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) por US\$1.00.

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 31 de marzo de 2023 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢248,863,861,848, (¢1,637,735,614,811 y ¢278,039,374,048, para diciembre y marzo 2022 respectivamente 2021) y ganancias por ¢242,230,704,050, (¢1,633,841,118,988 y ¢279,461,768,347, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023, la valuación de otros activos generó pérdida por un monto de ¢299,119,545, (¢1,459,439,641 y ¢126,403,758, para diciembre y marzo 2022 respectivamente 2021) y la valuación de otros pasivos generó ganancia por un monto de ¢2,853,476,409, (¢1,595,077,054 y ¢4,327,949, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares, la cual es también su moneda funcional. La conversión de los 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 tasa de cambio histórica, utilizando la tasa de cambio en la fecha de las transacciones.

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023, se generaron pérdida por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢7,086,445,459, (¢5,350,104,171 y ¢396,688,562, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta “Ajuste por conversión de estados financieros”.

#### (e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos con cambio en resultados y con cambio en otro 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.

#### (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.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (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.

Conforme con la Normativa Contable emitida por el CONASSIF, las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los entes supervisados por SUGEVAL, SUGEF, SUPEN y SUGESE, pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidas para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlas en un plazo que no supere los noventa días, contados a partir de la fecha de adquisición.

#### (ii) *Reconocimiento*

El Banco reconoce los activos al 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *(iii) Medición*

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

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.

La Normativa Contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, en el artículo 17, indica que las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

#### *(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 consolidados, 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 al 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 consolidado. 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 consolidado.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *(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.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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, con excepción de BICSA cuyo plazo es de noventa días o menos.

(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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.
  - 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 anteriormente descritas, 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 del modelo de negocio, estos corresponden al modelo de negocio principal que caracteriza la gestión del portafolio de inversiones de dicho Fondo.

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, se somete a consideración de la Junta Directiva General la propuesta 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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

#### Inversiones en valores de BICSA:

Los valores razonables de las inversiones en valores de BICSA cotizadas en mercados activos se basan en precios de compras recientes. Para los valores que no cotizan, se establece el valor razonable usando técnicas de valuación, las cuales incluyen el uso de transacciones recientes, análisis de flujos de efectivo descontados y otras técnicas de valuación comúnmente usadas por los participantes en el mercado. Para las acciones de capital cuyos valores razonables no pueden ser medidos de manera fiable, son reconocidos a su costo menos el deterioro.

#### (i) Cartera de créditos

##### Cartera de crédito de Banco de Costa Rica:

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 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Cartera de crédito de BICSA:

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y originado generalmente al proveer fondos a un deudor en calidad de préstamo. Los préstamos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, menos los intereses y comisiones no ganadas y la reserva para pérdidas en préstamos. Los intereses y comisiones no ganadas se reconocen como ingresos durante la vida de los préstamos utilizando el método de interés efectivo.

#### (j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

#### Cartera de crédito de Banco de Costa Rica

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  $\text{¢}65,000,000$  (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. A partir del 23 de mayo de 2019 se fija en  $\text{¢}100,000,000$  o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de compra 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 3 a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 90 días en la entidad, o
- 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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje que corresponda.

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%

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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:

<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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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 31 de marzo de 2023, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢140,720,422,302, (¢145,623,881,422 y ¢162,659,878,339, para diciembre y marzo 2022 respectivamente)

Al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo 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 de Banco de Costa Rica

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

calculando dichas estimaciones según la metodología dispuesta en el Reglamento de marras.

#### Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito de BICSA

BICSA evalúa, si existe alguna evidencia objetiva de deterioro de un préstamo o cartera de préstamos. El monto de pérdidas en préstamos determinados durante el período se reconoce como gasto de provisión en los resultados de las operaciones y aumenta una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos. Cuando un préstamo se determina como incobrable, el monto irrecuperable se disminuye de la referida cuenta de reserva. Las recuperaciones subsiguientes de préstamos previamente castigados como incobrables, aumenta la cuenta de reserva.

Las pérdidas por deterioro se determinan utilizando dos metodologías las cuales indican si existe evidencia objetiva del deterioro, es decir, individualmente para los préstamos que son individualmente significativos y colectivamente para los préstamos que no son individualmente significativos.

Las pérdidas por deterioro en préstamos individualmente evaluados se determinan con base en una evaluación de las exposiciones caso por caso. Si se determina que no existe evidencia objetiva de deterioro, para un préstamo individualmente significativo, éste se incluye en un grupo de préstamos con características similares y se evalúa colectivamente por deterioro. La pérdida por deterioro es calculada comparando el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, descontados a la tasa actual del préstamo o el valor razonable de la garantía del préstamo menos los costos para la venta, contra su valor en libros actual y el monto de cualquier pérdida se reconoce como una provisión para pérdidas en el estado consolidado de resultados. El valor en libros de los préstamos deteriorados se rebaja mediante el uso de una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos.

Para los propósitos de una evaluación colectiva de deterioro, BICSA utiliza modelos estadísticos de tendencias históricas de probabilidad de incumplimiento, la oportunidad de las recuperaciones y el monto de la pérdida incurrida, y realiza un ajuste si las condiciones actuales económicas y crediticias son tales que es probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el plazo esperado de las recuperaciones futuras son regularmente comparados contra los resultados reales para asegurar que sigan siendo apropiados.

Si en un periodo subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada a un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

ajustando la cuenta de estimación. El monto de la reversión es reconocido en el estado de resultados consolidado.

La Administración considera que la estimación para posibles préstamos incobrables es adecuada. La entidad reguladora revisa periódicamente la estimación acumulada para préstamos incobrables, como parte integral de sus exámenes. La entidad reguladora puede requerir que se reconozcan estimaciones adicionales basadas en la evaluación sobre la información disponible a la fecha de sus exámenes.

Al 31 de marzo 2023, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ₡152,624,501,108, (₡160.471.231.286 y ₡180,575,195,731, para diciembre y marzo 2022 respectivamente)

#### Cuentas y productos por cobrar para BICSA

Para la evaluación de la estimación de cuentas y productos por cobrar, BICSA utiliza los criterios indicados en estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.

#### (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 balance general consolidado y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores 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 de intereses en el estado de resultados consolidado y como intereses acumulados por pagar en el balance general consolidado.

#### (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, el Banco no acumula 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. En el caso de BICSA no se suspende el reconocimiento.

#### (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 es 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. En el caso de BICSA se utilizan los criterios indicados en estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 consolidados, 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, mobiliario 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.

Por disposiciones establecidas por las entidades reguladoras, al menos cada cinco años, el Banco de Costa Rica 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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 consolidado conforme se incurren.

#### (iv) *Depreciación y amortización*

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:

#### Vida útil de los activos de Banco de Costa Rica y Subsidiarias, excepto BICSA:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

#### Vida útil estimada de los activos de BICSA:

Edificios	40-50 años
Mejoras a edificios	5-35 años
Mobiliario y equipos	3-5 años
Mobiliario y equipo	3-15 años

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(v) *Revaluación*

Por lo menos cada cinco años las entidades financieras deben valorar 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 consolidado, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo.

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable. Tal pérdida se reconoce en el estado de resultados consolidado 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 reversa a través del estado de resultados consolidado o de 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.

(v) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general consolidado, cuando el Banco adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance general consolidado, afectando directamente el estado de resultados consolidado.

#### Prestaciones sociales (cesantía)

Para el Banco de Costa Rica y sus subsidiarias domiciliadas en Costa Rica, 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.

#### Plan de ahorro para retiro de BICSA

BICSA mantiene planes de pensión de contribución definida conforme a las condiciones y prácticas en las jurisdicciones en donde opera. Un plan de contribución definida es un plan de pensión en donde BICSA aporta sumas específicas a un fondo administrado por un tercero, sin tener obligaciones legales posteriores para hacer contribuciones adicionales, en caso de que el fondo no tenga suficientes activos para pagarles a los empleados beneficios por su relación de trabajo.

BICSA ha adoptado un plan de ahorro voluntario para retiro, en el cual BICSA aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. La contribución de BICSA y su subsidiaria a este plan al 31 de diciembre de 2022 ascendió a un monto de ₡101,749,449, (₡431,107,313 y ₡71,609,182,

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

para diciembre y marzo 2022 respectivamente), equivalente a US\$186,538, (US\$716,137 y US\$107,344, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

#### Prima de Antigüedad e Indemnización de BICSA

La legislación laboral panameña requiere que las empresas constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que esta relación laboral termine, ya sea por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo, se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1.92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Al 31 de marzo de 2023, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢716,955,735, (¢673,153,249 y ¢1,058,070,633, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), equivalente a US\$1,118,213, (US\$1,118,213 y US\$1,586,075, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

#### (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. Las subsidiarias, excepto BICSA, asignan un 5% de la utilidad después de impuestos, cada año para incrementar su reserva legal.

#### (x) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización, lo cual ocurre cuando los activos correspondientes se retiran de circulación, 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 consolidado. Adicionalmente, y según autorización de la 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 financieros consolidados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito.

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados consolidado 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. En el caso de los servicios por almacenaje, manejo seguro y administración de inventarios son registrado por el meto del devengo

(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 consolidado durante el plazo del arrendamiento.

(aa) Impuesto sobre la renta

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 general consolidado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(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.

La Agencia de BICSA en Miami está sujeta a impuestos sobre la renta federal y estatal de los Estados Unidos de América. El gasto de impuesto sobre la renta es determinado utilizando el método de “valor corriente separado”, tal como se describe en la Sección 1.882-5 de las Regulaciones del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América.

(bb) Arrendamientos financieros de BICSA

Las operaciones de arrendamiento financiero de BICSA consisten principalmente en el arrendamiento de equipo de transporte, maquinaria y equipo, cuyos contratos tienen un período promedio de expiración entre 36 a 60 meses.

Los arrendamientos por cobrar representan el valor presente de los pagos a recibir de los arrendamientos. La diferencia entre la cuenta por cobrar bruta y el valor presente de la cuenta por cobrar se presenta como un ingreso no devengado, el cual se reconoce a resultados sobre la vigencia del arrendamiento.

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

#### (dd) 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 Ley de 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, 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 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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(ee) 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 40).

(ff) 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.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 41).

(gg) Fideicomisos de BICSA

BICSA tiene licencia para ejercer el negocio de fideicomiso en o desde la República de Panamá. El ingreso por comisión, relativo al manejo de los fideicomisos, es registrado bajo el método contable de acumulado. Es obligación de BICSA administrar los recursos de los fideicomisos de conformidad con los contratos y en forma independiente de su patrimonio.

(hh) Periodo económico

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	¢ 758,900,174,026	702,568,860,060	645,681,509,070
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)	148,486,055	161,362,379	121,462,256
Total disponibilidades	759,048,660,081	702,730,222,439	645,802,971,326
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)	321,022,449,264	399,433,263,281	162,295,490,573
Otros activos	884,723,915	572,473,142,041	1,008,427,719
	¢ <b>1,080,955,833,260</b>	<b>1,674,636,627,761</b>	<b>809,106,889,618</b>

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Activos:			
Cartera de créditos	¢ 761,635,228	1,084,371,059	1,125,419,211
Otras cuentas por cobrar	627,550,115	505,201,469	1,101,421,045
Participaciones en capital de otras empresas	746,144,071	349,295,286	65,417,188
Total activos	¢ <b>2,135,329,414</b>	<b>1,938,867,814</b>	<b>2,292,257,444</b>
Ingresos:			
Ingresos por participación en entidades	-	4,969,892	843,986,249
Total ingresos	¢ -	<b>4,969,892</b>	<b>843,986,249</b>
Gastos:			
Gastos por participación en entidades	88,457,712	-	-
Total de gastos	¢ <b>88,457,712</b>	-	-
Participación en ganancia o pérdida no realizada de subsidiarias	¢ -	-	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Beneficios de corto plazo	¢	1,050,888,690	2,620,347,138	1,144,595,822
Beneficios de largo plazo		10,466,885	164,860,483	9,699,868
Dietas de Junta Directiva		87,573,972	251,565,399	96,440,200
	¢	<b>1,148,929,547</b>	<b>3,036,773,020</b>	<b>1,250,735,890</b>

BCR Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza el pago de las remuneraciones al personal clave según el presupuesto aprobado para el período, el cual no incluye beneficio, incentivos ni salarios en especie.

(Continúa)

(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 consolidado:

		<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Efectivo	¢	89,456,735,225	92,361,994,246	78,655,247,748
Depósitos a la vista en el BCCR		677,996,520,633	622,122,345,509	558,924,094,125
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		1,838,483	34,167,612	157,656,597
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		101,768,300,651	186,348,821,639	175,008,253,792
Documentos de cobro inmediato		29,264,690,398	291,159,518	2,560,201,698
Disponibilidades restringidas		96,376,462,706	89,483,497,239	96,494,058,975
Productos por cobrar		-	13,709,943	-
Total disponibilidades		<u>994,864,548,096</u>	<u>990,655,695,706</u>	<u>911,799,512,935</u>
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo		519,774,346,803	134,047,099,425	136,400,838,536
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	<u>1,514,638,894,899</u>	<u>1,124,702,795,131</u>	<u>1,048,200,351,471</u>

Al 31 de marzo 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 ¢758,865,830,147, (¢702,533,276,665 y ¢645,650,100,821, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2023, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢8,446,238, (¢8,533,646 y ¢3,081,091, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), para un total de ¢5,549,197,225, (¢6,090,975,102 y ¢5,041,364,243, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2023, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢25,897,641, (¢27,049,750 y ¢28,327,158, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) para un total de ¢30,175,634,532, (¢25,345,587,903 y ¢27,239,160,877, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2023, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢30,001,250,836, (¢25,157,175,774 y ¢27,089,371,464, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) (véase nota 2).

Al 31 de marzo de 2023, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢2,512,804,775, (¢1,071,873,752 y ¢1,513,745,852, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Al valor razonable con cambios en resultados	134,758,693,089	232,343,302,158	285,560,528,570
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,342,982,571,911	1,390,086,634,332	1,553,136,715,438
Al costo amortizado	93,583,391,059	90,186,040,192	50,487,919,798
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2,640,009,017	5,931,787,338	2,179,310,928
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	12,135,402,548	18,737,313,032	14,335,339,332
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado	252,495,111	410,214,991	104,789,403
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	(99,183,979)	(91,277,233)	-
	<b>1,586,253,378,756</b>	<b>1,737,604,014,810</b>	<b>1,905,804,603,469</b>

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	1,053,755,936	-	-
Bancos del Estado	255,800,022	778,649,201	-
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	8,152,411,125	105,117,749,081	165,131,287,922
	<b>9,461,967,083</b>	<b>105,896,398,282</b>	<b>165,131,287,922</b>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Gobierno	-	29,003,876	210,774,624
Bancos Privados	-	-	120,078,000,000
Emisores Privadas	125,270,422,137	126,417,900,000	140,466,050
Otras	26,303,869	-	-
	<b>134,758,693,089</b>	<b>232,343,302,158</b>	<b>285,560,528,596</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	1,146,998,313,769	1,160,103,833,205	1,363,958,465,418
Bancos del Estado	80,410,613,725	107,022,856,034	137,646,627,465
Bancos Privados	4,896,768,549	8,296,159,016	12,500,217,840
Emisores Privados	7,304,528,229	7,902,768,829	15,624,924,995
Otras	-	28,949,085	8,594,030,383
	<b>1,239,610,224,272</b>	<b>1,283,354,566,169</b>	<b>1,538,324,266,101</b>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Emisores Privados	13,131,147,657	13,084,184,815	14,812,449,335
Otras	90,241,199,982	93,647,883,348	-
	<b>1,342,982,571,911</b>	<b>1,390,086,634,332</b>	<b>1,553,136,715,436</b>
	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Instrumentos financieros emitidos por entidades</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<b>Al costo amortizado</b>			
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	21,000,637,562	19,050,101,818	16,083,540,144
Bancos del Estado	21,019,074,968	25,283,580,000	28,351,750,000
Bancos Privados	36,747,055,344	28,152,322,741	-
Emisores Privados	14,816,623,185	17,700,035,633	-
	93,583,391,059	90,186,040,192	44,435,290,144
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Bancos Privados	-	-	6,052,629,654
	<b>93,583,391,059</b>	<b>90,186,040,192</b>	<b>50,487,919,798</b>

Al 31 marzo de 2023, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢111,584,132,166, (¢158,945,753,812 y ¢158,374,888,036, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 01 de abril de 2023 al 23 de mayo de 2029.

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

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Colones	8.04% a 11.53%	0,51% a 18.06%	0,50% a 9.01%
US Dólares	0,01% a 6.58%	0,01% a 9.96%	0,010% a 4.52%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Existen inversiones que se otorgan en garantía por los siguientes conceptos:

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Titulos en garantía mercado de liquidez	¢	289,962,396,967	369,692,667,369	-
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión				
Operadora de Pensiones complementarias, S.A.		5,540,750,987	6,082,441,456	5,038,283,151
Puesto de Bolsa		25,519,301,310	23,658,154,456	25,390,167,699
Garantía por Operaciones Diferidas a Plazo (MIL)		-	-	131,867,039,723
	¢	<b>321,022,449,264</b>	<b>399,433,263,281</b>	<b>162,295,490,573</b>

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 31 de marzo de 2023 ascienden a ¢5,540,750,987, (¢6,082,441,456 y ¢5,038,283,151, para diciembre 2022 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2023, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢30,001,250,836, (¢25,157,175,774 y ¢27,089,371,464, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

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 31 de marzo de 2023, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Otros	2,540,798,382	2,540,798,382	Entre el 01/10/2022 al 31/12/2022	100.00%
	¢ <b>2,540,798,382</b>	<b>2,540,798,382</b>		

Al 31 de diciembre 2022

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Otros	675,853,841	675,853,841	Entre el 01/10/2022 al 31/12/2022	100.00%
	¢ <b>675,853,841</b>	<b>675,853,841</b>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2022

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	¢ 6,000,416,667	6,000,416,667	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Gobierno Local	¢ 5,050,865,261	5,050,865,261	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Otros	2,410,166,704	2,410,166,704	01/10/2021 al 28/06/2028	100%
	¢ <u>13,461,448,632</u>	<u>13,461,448,632</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Cartera de créditos

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

a) Cartera de crédito por sector comercial

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Créditos vigentes</b>			
Créditos - Personas Físicas	1,415,413,810,534	1,313,054,163,704	1,288,304,275,349
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	77,816,617,379	70,256,319,853	67,323,599,773
Créditos - Empresarial	92,106,624,149	199,347,567,133	202,890,092,416
Créditos – Corporativo	2,063,516,168,885	2,250,693,931,615	2,185,726,895,156
Créditos - Sector Público	71,080,838,409	55,635,856,560	63,580,180,998
Créditos - Sector Financiero	36,440,588,350	48,474,746,013	73,094,709,970
	<u>3,756,374,647,706</u>	<u>3,937,462,584,878</u>	<u>3,880,919,753,662</u>
<b>Créditos vencidos</b>			
Créditos - Personas Físicas	135,398,174,777	137,373,460,783	131,986,220,411
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,771,745,604	3,215,440,608	3,130,275,685
Créditos - Empresarial	14,885,954,669	17,186,060,098	16,240,649,548
Créditos – Corporativo	91,636,455,867	85,481,931,682	119,439,741,269
Créditos - Sector Público	227,616	-	15,067,254
Créditos - Sector Financiero	-	-	-
	<u>245,692,558,533</u>	<u>243,256,893,171</u>	<u>270,811,954,167</u>
<b>Créditos en cobro judicial</b>			
Créditos - Personas Físicas	28,148,090,423	29,306,781,962	31,921,032,900
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	682,543,525	952,731,705	34,094,115
Créditos - Empresarial	4,224,621,045	4,281,509,660	4,207,390,647
Créditos – Corporativo	18,318,542,660	19,474,356,582	18,367,598,974
	<u>51,373,797,653</u>	<u>54,015,379,909</u>	<u>54,530,116,636</u>
	<u><u>4,053,441,003,892</u></u>	<u><u>4,234,734,857,958</u></u>	<u><u>4,206,261,824,465</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

<b>Actividad</b>	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	168,588,179,264	183,941,629,442	200,699,184,047
Administración Pública	21,806,970,584	24,395,604,351	274,085,504,907
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	45,333,453
Industria manufacturera	389,851,724,811	409,400,956,418	456,517,206,072
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	245,252,320,540	234,561,181,309	161,692,708,687
Explotación de minas y canteras	27,153,578	28,843,116	33,244,382
Comercio	446,512,047,511	468,339,740,242	525,756,793,550
Servicios	694,416,126,708	959,174,202,303	732,523,244,297
Transporte	35,440,559,599	33,732,957,042	51,271,559,414
Actividad financiera y bursatil	3,227,204,933	3,385,299,600	3,645,461,657
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	25,037,418,747	26,519,811,034	37,241,290,128
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,474,734,199,764	1,499,484,435,274	1,366,522,148,533
Consumo	436,998,932,095	270,850,551,147	279,337,162,224
Hotel y restaurante	110,312,448,423	119,607,586,829	115,368,469,888
Enseñanza	717,837,785	740,142,594	800,300,072
Otras actividades del sector privado no financiero	474,892,750	528,204,294	722,213,154
	<u>4,053,441,003,891</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>4,206,261,824,465</u>
Más productos por cobrar	25,307,068,620	23,482,920,835	22,464,523,628
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(20,285,105,077)	(20,333,161,206)	(19,111,065,464)
Menos estimación por deterioro	(152,624,501,179)	(160,471,231,286)	(180,575,195,731)
€	<u><u>3,905,838,466,255</u></u>	<u><u>4,077,413,386,301</u></u>	<u><u>4,029,040,086,898</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Créditos Vigentes

El total de créditos vigentes originados por el Banco se detalla como sigue:

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Vigentes</b>				
Personas físicas	¢	1,415,413,810,534	1,313,054,163,704	1,288,304,275,349
Sistema de banca de desarrollo		77,816,617,379	70,256,319,853	67,323,599,773
Empresarial		92,106,624,149	199,347,567,133	202,890,092,416
Corporativo		2,063,516,168,885	2,250,693,931,615	2,185,726,895,156
Sector público		71,080,838,409	55,635,856,560	63,580,180,998
Sector financiero		36,440,588,350	48,474,746,013	73,094,709,970
	¢	<b><u>3,756,374,647,706</u></b>	<b><u>3,937,462,584,878</u></b>	<b><u>3,880,919,753,662</u></b>

El total de créditos vencidos originados por el Banco se detalla como sigue:

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Vencidos</b>				
Personas físicas	¢	135,398,174,776	137,373,460,783	131,986,220,412
Sistema de banca de desarrollo		3,771,745,604	3,215,440,608	3,130,275,685
Empresarial		14,885,954,669	17,186,060,098	16,240,649,548
Corporativo		91,636,455,868	85,481,931,682	119,439,741,268
Sector público		227,616	-	15,067,254
	¢	<b><u>245,692,558,533</u></b>	<b><u>243,256,893,171</u></b>	<b><u>270,811,954,167</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El total de créditos en cobro judicial originados por el Banco se detalla como sigue:

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Cobro Judicial</b>				
Personas físicas	¢	28,148,090,424	29,306,781,962	31,921,032,900
Sistema de banca de desarrollo		682,543,525	952,731,705	34,094,115
Empresarial		4,224,621,045	4,281,509,660	4,207,390,647
Corporativo		18,318,542,659	19,474,356,582	18,367,598,974
	¢	<u>51,373,797,653</u>	<u>54,015,379,909</u>	<u>54,530,116,636</u>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

El saldo de los arrendamientos financieros por cobrar se resume a continuación:

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Total de pagos mínimos	¢	26,116,331,055	26,657,265,887	38,391,078,658
	¢	<u>26,116,331,055</u>	<u>26,657,265,887</u>	<u>38,391,078,658</u>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Menos de un año	¢	1,509,348,700	1,430,091,146	163,452,842
De 1 a 5 años		24,606,982,355	25,227,174,741	38,227,625,816
	¢	<u>26,116,331,055</u>	<u>26,657,265,887</u>	<u>38,391,078,658</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Cartera de préstamos por morosidad:

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Al día	¢ 3,756,374,647,705	3,937,462,584,878	3,880,919,753,662
De 1 a 30 días	137,274,625,374	130,083,501,398	129,241,133,035
De 31 a 60 días	40,046,001,284	36,174,862,201	44,221,287,275
De 61 a 90 días	13,950,208,949	20,105,965,518	19,826,211,691
De 91 a 120 días	6,734,652,065	5,673,686,984	13,874,379,069
De 121 a 180 días	6,584,419,409	10,516,023,556	14,414,368,909
Más de 181 días	92,476,449,105	94,718,233,423	103,764,690,824
	<b>¢ 4,053,441,003,891</b>	<b>4,234,734,857,958</b>	<b>4,206,261,824,465</b>

Los préstamos que han presentado incumplimiento contractual en los pagos de capital o intereses son clasificados como vencidos y morosos.

e) 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:

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Número de operaciones	1,910	1,832	1,901
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 92,476,449,105	94,718,233,423	103,764,690,824
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 204,589,907,081	202,554,039,657	221,577,379,979
Total de intereses no percibidos	¢ 14,808,230,209	16,296,571,125	16,770,248,652

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,062	1.27%	¢ <u>51,373,797,653</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,145	1.28%	¢ <u>54,015,379,909</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,029	1.30%	¢ <u>54,530,116,636</u>

Al 31 de marzo 2023, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 9.44%, (8.99% y 7.18%, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) en colones y 7.51% (7.47% y 5.43%, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 8.12% anual (7.61% y 5.82% para diciembre y marzo 2022 respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Créditos - Personas Físicas	¢ 9,250,806,914	9,250,550,720	7,877,431,111
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	334,228,309	272,436,252	199,192,889
Créditos - Empresarial	1,160,385,398	1,138,731,425	1,029,073,108
Créditos - Corporativo	13,795,848,757	12,231,158,384	12,567,098,588
Créditos - Sector Público	627,132,806	327,112,407	524,590,553
Créditos - Sector Financiero	138,666,436	262,931,647	267,137,379
	¢ <u>25,307,068,620</u>	<u>23,482,920,835</u>	<u>22,464,523,628</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) 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>160,471,231,286</b>
Efecto por conversión		(1,381,272,940)
<b>Saldo al inicio ajustado del año 2023</b>		<b>159,089,958,346</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		1,911,940,656
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,169,891,181)
Traspaso a insolutos		(2,867,603,166)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(342,795,919)
Traslado de saldos		2,892,443
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	€	<b><u>152,624,501,179</u></b>

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	€	<b>171,218,633,346</b>
Efecto por conversión		(1,506,459,025)
<b>Saldo al inicio ajustado del año 2022</b>		<b>169,712,174,321</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		15,671,760,725
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,583
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(8,467,380,940)
Traspaso a insolutos		(13,129,039,580)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(7,714,046,765)
Traslado de saldos		24,257,942
<b>Saldo al 30 de diciembre de 2022</b>	€	<b><u>160,471,231,286</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Saldo al inicio del año 2022	¢	171,218,633,346
Efecto por conversión		645,249,392
<b>Saldo al inicio ajustado del año 2022</b>		<b>171,863,882,738</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		10,213,308,999
Ajuste por diferencial cambiario		2,004,440,360
Menos:		
Traspaso a insolutos		(3,009,382,231)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(497,054,135)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	¢	<b>180,575,195,731</b>

h) Créditos sindicados

Al 31 de marzo de 2023; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

Al 31 de marzo 2023

No.	Operaciones	Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
4	GLOBAL BANK	67,387,117,325	6,785,245,126 ¢	74,172,362,451
1	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A.	299,561,769,733	2,894,530,267	302,456,300,000
13	CREDICORP BANK	4,035,843,109	1,702,548,897	5,738,392,006
2	Credit Suisse AG	118,266,418,750	10,031,831,250	128,298,250,000
2	PRIVAL BANK	16,380,356,230	9,286,487,753	25,666,843,983
1	Banistmo	35,883,681,310	6,511,231,183	42,394,912,493
2	BLADEX	126,171,914,513	15,775,085,487	141,947,000,000
1	BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECON	112,829,666,849	10,009,083,151	122,838,750,000
1	BANCOLOMBIA	183,127,071,104	6,863,528,896	189,990,600,000
2	Banco Aliado	39,348,017,954	5,965,832,046	45,313,850,000
1	MMG Bank Corporation	1,512,761,390	726,314,956	2,239,076,346
1	Banco Santander, Natixis, ING Bank	393,248,779,721	8,570,420,279	401,819,200,000
<b>31</b>		<b>1,397,753,397,988</b>	<b>85,122,139,291 ¢</b>	<b>1,482,875,537,279</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022

No.	Operaciones	Saldo sindicado	Saldo sindicado	Saldo total
		otros bancos	BICSA	
1	4 GLOBAL BANK	74,145,258,987	7,640,656,489 €	81,785,915,476
2	1 BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S. A.	330,283,553,251	3,218,906,749	333,502,460,000
2	12 CREDICORP BANK	4,606,271,565	1,721,147,045	6,327,418,610
3	2 Credit Suisse AG	130,029,840,000	11,437,810,000	141,467,650,000
4	2 PRIVAL BANK	18,025,627,366	10,275,835,339	28,301,462,705
5	1 CITIBANK NEW YORK	40,924,790,593	3,184,394,313	44,109,184,906
6	1 Banistmo	39,695,502,933	7,051,110,122	46,746,613,055
7	1 The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	12,273,538,269	5,883,224,323	18,156,762,592
8	1 SCOTIABANK CR	238,388,040,000	6,019,900,000	244,407,940,000
9	2 BLADEX	138,489,374,306	18,028,025,821	156,517,400,127
10	1 BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECON	124,411,266,867	11,036,483,337	135,447,750,204
11	1 BANCOLOMBIA	201,815,714,764	7,676,805,369	209,492,520,133
12	2 Banco Aliado	42,401,359,491	7,563,810,726	49,965,170,217
13	1 MMG Bank Corporation	1,672,324,006	796,586,554	2,468,910,560
14	1 Banco Santander, Natixis, ING Bank	433,614,493,826	9,450,146,228	443,064,640,054
<b>33</b>		<b>1,830,776,956,224</b>	<b>110,984,842,415 €</b>	<b>1,941,761,798,639</b>

Al 31 de marzo 2023

No.	Operaciones	Saldo sindicado	Saldo sindicado	Saldo total
		otros bancos	BICSA	
4	GLOBAL BANK	81,537,199,419	9,094,512,927 €	90,631,712,346
1	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S. A.	365,933,545,632	3,639,854,369	369,573,400,001
3	Bladex and Nomura Securities International	63,874,825,000	2,835,175,000	66,710,000,000
12	CREDICORP BANK	5,052,234,486	1,959,544,877	7,011,779,363
3	Credit Suisse AG	87,990,490,000	7,404,810,000	95,395,300,000
3	PRIVAL BANK	14,164,699,741	17,197,791,303	31,362,491,044
1	CITIBANK NEW YORK	44,895,601,852	3,984,341,473	48,879,943,325
1	Banistmo	45,619,111,161	6,183,519,343	51,802,630,504
1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	13,526,070,902	6,594,488,967	20,120,559,869
1	SCOTIABANK CR	264,171,600,000	6,671,000,000	270,842,600,000
2	BLADEX	102,288,666,444	8,449,933,556	110,738,600,000
<b>32</b>		<b>1,089,054,044,637</b>	<b>74,014,971,815 €</b>	<b>1,163,069,016,452</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Bienes inmuebles	¢	115,319,317,390	115,127,502,923	125,613,741,716
Otros bienes		748,345,989	658,544,163	562,858,646
Bienes adquiridos para la venta		1,318,518,839	1,044,557,850	1,444,312,151
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		2,064,586,831	1,977,878,927	2,850,429,482
		<u>119,450,769,049</u>	<u>118,808,483,863</u>	<u>130,471,341,995</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		(69,717,554,780)	(67,864,844,691)	(68,980,209,854)
	¢	<u><u>49,733,214,269</u></u>	<u><u>50,943,639,172</u></u>	<u><u>61,491,132,141</u></u>

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

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>118,808,483,863</b>	<b>140,834,468,459</b>	<b>140,834,468,459</b>
Efecto por Conversión		(1,679,692,086)	(1,331,880,003)	711,046,279
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>117,128,791,777</b>	<b>139,502,588,456</b>	<b>141,545,514,738</b>
Incrementos por bienes adjudicados		5,933,834,868	18,526,514,432	4,253,730,786
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		86,968,564	1,288,622,589	868,097,698
Aumento bienes adquiridos para la venta		1,949,417,409	4,914,343,178	1,134,233,559
Venta de bienes		(5,647,982,909)	(44,130,509,335)	(17,330,234,786)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		(260,662)	(1,293,075,457)	-
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<b><u>119,450,769,047</u></b>	<b><u>118,808,483,863</u></b>	<b><u>130,471,341,995</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Al inicio del año	¢	67,864,844,691	77,758,590,537	77,758,592,387
Efecto por conversión		(46,196,807)	(24,136,255)	12,191,951
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>67,818,647,884</b>	<b>77,734,454,282</b>	<b>77,770,784,338</b>
Incrementos en la estimación		4,538,955,881	18,521,186,919	4,748,081,414
Reversiones en la estimación		(2,633,865,557)	(28,546,716,197)	(13,538,655,898)
Traspaso de saldos		780,662,094	160,372,544	-
Ajuste de la estimación por avalúo de bienes		(786,845,524)	(4,452,857)	-
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<b>69,717,554,778</b>	<b>67,864,844,691</b>	<b>68,980,209,854</b>

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

		<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢	29,057,201	29,057,201	29,057,201
Participación en Interclear Central de Valores, S.A.		36,359,987	36,359,987	36,359,987
Participación en BCR Pensiones, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias SA		350,000,000	-	-
Participación en Banprocesa, S. R. L.	¢	330,726,883	283,878,098	-
		<b>746,144,071</b>	<b>349,295,286</b>	<b>65,417,188</b>

Al 31 de marzo de 2023, la participación en la Bolsa Nacional de Valores. S. A., corresponde a 1,514,974 acciones comunes con un valor de ¢19.18 cada una y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023, la participación en la Interclear Central de Valores, S.A., corresponde a 24,545,455 acciones comunes con un valor de ¢1.4813 cada una, y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

#### Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 31 de marzo de 2023, el capital social de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., está representado por 1,279,450,000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢1,279,450,000.

Al 31 de marzo de 2023, el capital social de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., está representado por 96,784 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢50,000 cada una, para un total de ¢4,839,200,000.

Al 31 de marzo de 2023, el capital social de BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., está representado por 12,626 acciones comunes y nominativas, suscritas, pagadas y con un valor nominal de ¢1,000,000 cada una, para un total de ¢12,626,000,000.

Al 31 de marzo de 2023, el capital social de BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., está representado por 45,000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50,000 cada una, para un total de ¢2,250,000,000. En la sesión de Asamblea Extraordinaria de Accionistas de BCR Corredora de Seguros N° 04-19 del 4 de diciembre de 2019 se autorizó un incremento en el capital social de la Sociedad por la suma de 1,000,000,000, representando un incremento de 20,000 acciones con lo cual el capital social alcanza la suma de ¢2,250,000,000 conformado por 45,000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50,000 cada una.

Al 31 de marzo de 2023, el capital social de Depósito Agrícola de Cartago S. A., está representado por 1 acción común y nominativa, autorizada y emitida con un valor nominal, para un total de ¢305,842,762.

Al 31 marzo de 2023, el capital social de Banprocesa, S.R.L., está representado por 100 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢100,000, para un total de ¢10,000,000.

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 31 de marzo 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.

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023, incluye un monto de ¢811,033,338, (¢2,002,326,916 y ¢396,688,562, para diciembre y marzo 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 31 de marzo de 2023 incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢7,086,445,459, (¢5,350,104,171 y ¢2,743,888,226, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢67,289,565,909, (¢73,316,067,683 y ¢76,699,566,400, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢779,228,281, (¢1,923,801,052 y ¢381,132,377, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

La composición de las acciones comunes de capital de BICSA se detalla como sigue:

	<b>Marzo 2023</b>		<b>Diciembre 2022</b>		<b>Marzo 2022</b>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>
Saldo al inicio del año	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000
Saldo al final del año	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>

El Banco sigue la política de actualizar el valor de la inversión en el capital de BICSA 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 año con respecto al US dólar, además los 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.

Al 31 de marzo 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 ¢201,841,788, (¢860,236,658 y ¢266,279,847, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 31 de marzo de 2023, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

			Mobiliario y			Activos por derecho	
			equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	de uso edificios e	Total
<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>				<u>instalaciones</u>	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	₡ 36,112,762,169	101,494,422,613	39,930,981,792	54,066,568,409	5,960,479,952	32,152,214,688	269,717,429,623
Efecto por conversión	(43,873,699)	(698,343,328)	(82,591,830)	(147,511,691)	(5,377,038)	(131,628,649)	(1,109,326,235)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>36,068,888,470</b>	<b>100,796,079,285</b>	<b>39,848,389,962</b>	<b>53,919,056,718</b>	<b>5,955,102,914</b>	<b>32,020,586,039</b>	<b>268,608,103,388</b>
Adiciones	-	1,195,239,639	606,096,400	803,028,323	234,838	-	2,604,599,200
Retiros	-	-	(31,877,474)	(32,793,847)	-	-	(64,671,321)
Trasposos	-	-	(373,483,295)	(557,764,373)	-	72,275,591	(858,972,077)
Revaluación	-	-	4,775,204	-	-	(437,638)	4,337,566
Saldos al 31 de marzo de 2023	36,068,888,470	101,991,318,924	40,053,900,797	54,131,526,821	5,955,337,752	32,092,423,992	270,293,396,756
<b><u>Depreciación acumulada y deterioro:</u></b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	37,958,884,721	26,458,862,052	39,611,176,674	4,692,318,066	9,807,713,141	118,528,954,654
Efecto por conversión	-	(135,519,710)	(79,055,790)	(122,787,585)	(5,302,953)	(91,648,697)	(434,314,735)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>-</b>	<b>37,823,365,011</b>	<b>26,379,806,262</b>	<b>39,488,389,089</b>	<b>4,687,015,113</b>	<b>9,716,064,444</b>	<b>118,094,639,919</b>
Gasto por depreciación	-	543,090,589	637,087,536	1,415,874,020	76,774,739	837,187,142	3,510,014,026
Retiros	-	-	(101,722,385)	(39,590,552)	-	-	(141,312,937)
Trasposos	-	-	15,638,227	(16,995,775)	(111,194)	168,943,600	167,474,858
Saldos al 31 de marzo de 2023	₡ -	38,366,455,600	26,930,809,640	40,847,676,782	4,763,678,658	10,722,195,186	121,630,815,866
Saldos, netos:							
<b>31 de marzo de 2023</b>	<b>₡ 36,068,888,470</b>	<b>63,624,863,324</b>	<b>13,123,091,157</b>	<b>13,283,850,039</b>	<b>1,191,659,094</b>	<b>21,370,228,806</b>	<b>148,662,580,890</b>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

			Mobiliario y			Activos por derecho	
	Terrenos	Edificios	equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	de uso edificios e	Total
Costo:						instalaciones	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	€ 35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
Efecto por conversión	(33,868,435)	(539,085,495)	(74,128,504)	(137,293,735)	(4,150,797)	(142,975,038)	(931,502,004)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>35,788,959,167</b>	<b>81,374,258,543</b>	<b>38,912,651,798</b>	<b>50,557,106,941</b>	<b>5,805,431,309</b>	<b>28,001,321,636</b>	<b>240,439,729,394</b>
Adiciones	-	100,673,617	2,027,109,099	12,219,546,200	154,310,718	9,255,293,291	23,756,932,925
Retiros	333,747,430	-	(86,158,623)	(417,271,278)	-	(5,997,085,375)	(6,166,767,846)
Trasposos	-	-	(948,097,235)	(8,292,813,454)	737,926	892,685,136	(8,347,487,627)
Revaluación	(9,944,428)	20,019,490,453	25,476,753	-	-	-	20,035,022,778
Saldos al 31 de diciembre de 2022	36,112,762,169	101,494,422,613	39,930,981,792	54,066,568,409	5,960,479,953	32,152,214,688	269,717,429,624
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,976	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,848
Efecto por conversión	-	(104,057,337)	(72,084,479)	(130,642,078)	(4,093,608)	(97,079,922)	(407,957,424)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>-</b>	<b>27,418,107,531</b>	<b>24,417,244,922</b>	<b>36,212,844,898</b>	<b>4,395,441,991</b>	<b>6,956,392,082</b>	<b>99,400,031,424</b>
Gasto por depreciación	-	2,047,650,428	2,696,546,928	3,958,803,534	274,158,752	3,340,713,397	12,317,873,039
Retiros	-	-	(1,547,561,041)	(908,117,303)	-	(2,851,805,277)	(5,307,483,621)
Trasposos	-	-	892,631,242	349,961,891	22,717,323	2,362,412,939	3,627,723,395
Revaluación	-	8,493,126,762	-	-	-	-	8,493,126,762
Reversión de depreciación acumulada	-	-	-	(2,316,346)	-	-	(2,316,346)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	€ -	37,958,884,721	26,458,862,051	39,611,176,674	4,692,318,066	9,807,713,141	118,528,954,653
Saldos, netos:							
<b>31 de diciembre de 2022</b>	<b>€ 36,112,762,169</b>	<b>63,535,537,892</b>	<b>13,472,119,741</b>	<b>14,455,391,735</b>	<b>1,268,161,887</b>	<b>22,344,501,547</b>	<b>151,188,474,971</b>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<b>Costo:</b>	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	¢ 35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
Efecto por conversión	17,106,365	272,284,125	37,441,348	69,345,039	2,096,508	72,214,468	470,487,853
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>35,839,933,967</b>	<b>82,185,628,163</b>	<b>39,024,221,650</b>	<b>50,763,745,715</b>	<b>5,811,678,614</b>	<b>28,216,511,142</b>	<b>241,841,719,251</b>
Adiciones	-	39,000,480	821,180,382	242,214,113	-	25,750,864	1,128,145,839
Retiros	-	-	(7,749,857)	(19,652,524)	-	-	(27,402,381)
Trasposos	-	-	(567,853,231)	(1,035,738,054)	-	(19,146,672)	(1,622,737,957)
Revaluación	-	-	-	(506,329)	-	-	(506,329)
<b>Saldos al 31 de marzo de 2022</b>	<b>35,839,933,967</b>	<b>82,224,628,643</b>	<b>39,269,798,944</b>	<b>49,950,062,921</b>	<b>5,811,678,614</b>	<b>28,223,115,334</b>	<b>241,319,218,423</b>
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>							
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	-	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,976	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,848
Efecto por conversión	-	48,858,901	35,338,712	62,752,216	2,067,621	49,033,117	198,050,567
<b>Saldo Ajustado</b>	-	<b>27,571,023,769</b>	<b>24,524,668,113</b>	<b>36,406,239,192</b>	<b>4,401,603,220</b>	<b>7,102,505,121</b>	<b>100,006,039,415</b>
Gasto por depreciación	-	513,441,906	671,371,673	1,281,128,626	74,116,639	685,925,776	3,225,984,620
Retiros	-	-	(276,028)	(20,004,138)	-	-	(20,280,166)
Trasposos	-	-	820,086,607	(815,082,317)	-	78,311,535	83,315,825
<b>Saldos al 31 de marzo de 2022</b>	¢ -	<b>28,084,465,675</b>	<b>26,015,850,365</b>	<b>36,849,965,016</b>	<b>4,475,719,859</b>	<b>7,866,742,432</b>	<b>103,292,743,347</b>
<b>31 de marzo de 2022</b>	¢ 35,839,933,967	<b>54,140,162,968</b>	<b>13,253,948,579</b>	<b>13,100,097,905</b>	<b>1,335,958,755</b>	<b>20,356,372,902</b>	<b>138,026,475,076</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	€ 779,552,190	872,974,288	1,032,013,831
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	-	-	212,162,789
Otros Cargos Diferidos	1,129,282,409	1,291,337,063	7,864,188,096
	€ <u>1,908,834,599</u>	<u>2,164,311,351</u>	<u>9,108,364,716</u>

(b) Activos intangibles

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

<i>Costo:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	€ <b>83,282,029,043</b>
Efecto por conversión	(721,438,013)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>82,560,591,029</b>
Adiciones a sistema de cómputo	3,003,053,991
Traslados	(180,198,122)
Retiros	(14,353,613)
<b>Saldo costos al 31 de marzo de 2023</b>	<u><b>85,369,093,285</b></u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>59,734,564,757</b>
Efecto por conversión	(529,285,139)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>59,205,279,618</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	4,705,367,419
Traslados	152,960,672
Retiros	(9,820,930)
<b>Saldo amortización y deterioro al 31 de marzo de 2023</b>	<u><b>64,053,786,779</b></u>
<b>Total saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	€ <u><b>21,315,306,506</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*Costo:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	¢	<b>57,790,466,417</b>
Efecto por conversión		(561,053,101)
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>57,229,413,316</b>
Adiciones a sistema de cómputo		16,763,207,200
Traslados		11,054,576,512
Retiros		(1,765,167,985)
<b>Saldo costos al 31 de diciembre de 2022</b>		<b><u>83,282,029,043</u></b>

*Amortización acumulada y deterioro:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>40,609,976,820</b>
Efecto por conversión		(467,031,260)
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>40,142,945,560</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		14,376,037,116
Traslados		6,339,283,869
Retiros		(1,123,701,788)
<b>Saldo amortización y deterioro al 31 de diciembre de 2022</b>		<b><u>59,734,564,757</u></b>
<b>Total saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	¢	<b><u>23,547,464,286</u></b>

*Costo:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	¢	<b>57,790,466,417</b>
Efecto por conversión		283,379,780
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>58,073,846,197</b>
Adiciones al sistema de cómputo		2,687,652,842
Traslados		14,320,220
Retiros		(4,471,107)
<b>Saldo costo al 31 de marzo de 2022</b>		<b><u>60,771,348,152</u></b>

*Amortización acumulada y deterioro:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>40,609,976,820</b>
Efecto por conversión		212,999,791
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>40,822,976,611</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		2,475,307,425
Traslados		266,279,202
Retiros		(4,471,107)
<b>Saldo amortización y deterioro al 31 de marzo de 2022</b>		<b><u>43,560,092,131</u></b>
<b>Total saldo al 31 de marzo de 2022</b>	¢	<b><u>17,211,256,021</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Impuesto de renta pagado por anticipado	7,524,082,042	34,363,327,777	5,091,094,350
Otros Impuestos pagados por anticipado	643,692,044	14,073,563	819,085,458
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	736,381,180	382,800,446	400,021,693
Otros gastos pagados por anticipado	335,093,723	394,986,914	1,275,131,254
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	<b>9,239,327,372</b>	<b>35,155,267,083</b>	<b>7,585,411,138</b>
Papelería, útiles y otros materiales	173,545,978	198,957,184	165,928,550
Biblioteca y Obras de Arte	41,459,053	36,986,766	40,764,615
Construcciones en Proceso	7,944,796,998	8,612,541,177	5,314,430,660
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,839,371,351	4,478,123,483	4,441,504,198
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	21,995,336,397	24,525,107,060	19,739,131,596
<b>Bienes diversos</b>	<b>35,031,143,577</b>	<b>37,888,349,470</b>	<b>29,738,393,419</b>
Faltantes de caja	55,294,638	47,702,442	86,072,437
Operaciones por liquidar	102,237,007,141	57,745,803,194	23,522,434,939
Otras operaciones pendientes de imputación	169,330,506	353,394,564	139,076,893
<b>Operaciones pendientes de imputación</b>	<b>102,461,632,285</b>	<b>58,146,900,200</b>	<b>23,747,584,269</b>
Depósitos en garantía	1,086,860,806	1,166,642,799	1,237,549,845
Depósitos judiciales y administrativos	-	2,081,316,906	-
<b>Activos restringidos</b>	<b>1,086,860,806</b>	<b>3,247,959,705</b>	<b>1,237,549,845</b>
€	<b>147,818,964,040</b>	<b>134,438,476,458</b>	<b>62,308,938,671</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Cuentas corrientes	¢ 1,901,356,653,567	2,237,956,431,734	2,235,172,584,948
Cheques certificados	190,606,120	451,515,080	131,777,240
Depósitos de ahorro a la vista	1,005,104,826,476	1,064,529,165,087	1,035,345,314,871
Captaciones a plazo vencidas	1,956,484,451	1,897,451,094	2,533,964,688
Depósitos overnigh	1,616,012,000	3,780,497,200	5,967,209,500
Otras captaciones a la vista	-	-	1,725,640,938
Otras obligaciones con el público a la vista	18,851,707,893	4,100,150,200	6,338,634,315
	¢ <u>2,929,076,290,507</u>	<u>3,312,715,210,395</u>	<u>3,287,215,126,500</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo

Las obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo, según número de clientes y monto acumulado, son las siguientes:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
<u>Obligaciones con el público</u>			
Depósitos del público	¢ 2,910,224,582,614	3,308,615,060,195	3,280,876,492,182
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	<u>18,851,707,893</u>	<u>4,100,150,200</u>	<u>6,338,634,318</u>
	<u>2,929,076,290,507</u>	<u>3,312,715,210,395</u>	<u>3,287,215,126,500</u>
 <u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	18,221,706,407	9,856,961,912	6,914,854,917
Depósitos de otros bancos	4,471,598,061	4,099,984,761	7,638,656,305
Otras obligaciones con entidades	<u>65,513,407,283</u>	<u>72,277,495,403</u>	<u>74,856,989,110</u>
	<u>88,206,711,751</u>	<u>86,234,442,076</u>	<u>89,410,500,332</u>
¢	<u><b>3,017,283,002,258</b></u>	<u><b>3,398,949,652,471</b></u>	<u><b>3,376,625,626,832</b></u>

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
<u>Obligaciones con el público</u>			
Depósitos del público	¢ 2,092,096,028,296	1,864,983,147,193	1,842,714,784,462
Otras obligaciones con el público	<u>12,859,049</u>	<u>11,063,795</u>	<u>10,705,690</u>
	<u>2,092,108,887,345</u>	<u>1,864,994,210,988</u>	<u>1,842,725,490,152</u>
 <u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	47,407,825,924	37,638,852,986	70,548,868,957
Depósitos de otros bancos	9,160,204,850	10,022,032,121	10,375,164,653
Otras obligaciones con entidades	<u>550,357,008,479</u>	<u>721,770,058,668</u>	<u>755,945,270,274</u>
	<u>606,925,039,253</u>	<u>769,430,943,775</u>	<u>836,869,303,884</u>
¢	<u><b>2,699,033,926,598</b></u>	<u><b>2,634,425,154,763</b></u>	<u><b>2,679,594,794,036</b></u>

Al 31 de marzo 2023, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢250,145,353,841, (¢260,468,163,133 y ¢256,899,028,658, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 31 de marzo de 2023, el total de clientes a la vista es de 1,794,733 (1,751,780 y 1,806,751, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) y a plazo es de 38,411 (36,213, para diciembre y 35,343 marzo 2022 respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de 886, (855 y 994, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) y el total de clientes a plazo 1,252, (1,157 y 1,197, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

(13) Otras obligaciones con el público

El detalle de otras obligaciones con el público es como sigue:

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	3,158,140,630	6,642,720,100	6,666,194,299
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		8,393,035,872	5,558,776,494	7,121,373,685
	¢	<u>11,551,176,502</u>	<u>12,201,496,594</u>	<u>13,787,567,984</u>

Operaciones de Recompras:

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 31 marzo de 2023, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>30,001,250,836</u>	<u>8,393,035,872</u>	01-01-2023 al 31-03-2023	100%

Al 31 de diciembre de 2022; un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>25,157,175,774</u>	<u>5,558,776,494</u>	01/09/2022 al 31/12/2022	100%

Al 31 marzo de 2022, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>27,089,371,464</u>	<u>7,121,373,685</u>	01/10/2021 al 31/12/2021	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 106,607,072,703	134,495,032,211	117,434,359,976
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>1,592,823,783</u>	<u>1,424,026,345</u>	<u>829,657,863</u>
	108,199,896,486	135,919,058,556	118,264,017,839
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	36,281,818,688	30,608,697,132	27,131,742,846
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	460,474,103	410,914,142	3,781,348,947
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	10,108,909,536	7,249,152,774	19,243,001,266
Obligaciones por cheques al cobro	2,512,804,775	1,071,873,752	1,513,745,852
Depósitos over night	38,842,704,650	46,893,804,276	37,740,661,422
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	65,553,525,774	57,798,344,956	105,772,975,111
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	26,478,575,000	54,188,524,135	23,017,355,563
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	238,214,881,235	327,749,783,825	386,042,168,586
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	21,820,220,905	24,383,913,051	24,899,177,037
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	-	-	17,251,075,198
Obligaciones entidades financieras relacionadas	-	-	-
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	157,378,387,591	192,026,399,851	185,769,415,990
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>6,254,678,868</u>	<u>6,469,427,755</u>	<u>5,287,622,205</u>
	603,906,981,125	748,850,835,649	837,450,290,023
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	76,721,261,597	84,125,694,537	94,117,136,397
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	<u>20,758,187,148</u>	<u>29,158,283,416</u>	<u>-</u>
	701,386,429,870	862,134,813,602	931,567,426,420
Préstamos Subordinados	49,956,035,633	49,955,433,414	-
Obligaciones subordinadas	184,422,222	184,422,222	-
Cargos por pagar subordinadas	<u>50,140,457,855</u>	<u>50,139,855,636</u>	<u>-</u>
	€ <u><b>859,726,784,211</b></u>	<u><b>1,048,193,727,794</b></u>	<u><b>1,049,831,444,259</b></u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 01 de enero 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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Colones	7.97 % a 9.75%	0.01 % a 9.75%	1.01% a 3.25%
US Dólares	2.99% a 3.43%	0,01% a 7.68%	0,01% a 5.02%

Al 31 marzo de 2023, diciembre y marzo 2022; el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 31 marzo de 2023; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	<b>Banco Central de Costa Rica</b>	<b>Entidades financieras del país</b>	<b>Entidades financieras del exterior</b>	<b>Organismos Internacionales</b>	<b>Total</b>
Menos de un año	¢ 35,027,717,170	59,424,238,870	241,387,218,173	-	335,839,174,213
De uno a dos años	-	6,934,924,800	18,792,936,101	-	25,727,860,901
De tres a cinco años	109,474,722,461	17,766,530,870	54,546,509,693	3,130,348,000	184,918,111,024
Más de cinco años	-	-	9,892,771,930	-	9,892,771,930
Total	¢ <u>144,502,439,631</u>	<u>84,125,694,540</u>	<u>324,619,435,897</u>	<u>3,130,348,000</u>	<u>556,377,918,068</u>

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

	<b>Banco Central de Costa Rica</b>	<b>Entidades financieras del país</b>	<b>Entidades financieras del exterior</b>	<b>Organismos Internacionales</b>	<b>Total</b>
Menos de un año	¢ 35,027,717,170	59,424,238,870	241,387,218,173	-	335,839,174,213
De uno a dos años	-	6,934,924,800	18,792,936,101	-	25,727,860,901
De tres a cinco años	109,474,722,461	17,766,530,870	54,546,509,693	3,130,348,000	184,918,111,024
Más de cinco años	-	-	9,892,771,930	-	9,892,771,930
Total	¢ <u>144,502,439,631</u>	<u>84,125,694,540</u>	<u>324,619,435,897</u>	<u>3,130,348,000</u>	<u>556,377,918,068</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 marzo 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	¢ 37,304,109,720	92,917,559,798	234,588,744,374	22,773,529,427	387,583,943,319
De uno a dos años	-	15,189,867,000	57,905,225,271	-	73,095,092,271
De tres a cinco años	117,687,914,780	3,260,784,800	27,240,832,390	-	148,189,531,970
Más de cinco años	-	-	45,179,917,135	3,355,300,000	48,535,217,135
Total	¢ <u>154,992,024,500</u>	<u>111,368,211,598</u>	<u>364,914,719,170</u>	<u>26,128,829,427</u>	<u>657,403,784,695</u>

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 31 de marzo de 2023, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

	Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢ 3,685,427,951	379,053,726	-	3,306,374,224
De uno a cinco años	20,637,657,135	1,211,566,647	-	19,426,090,488
	¢ <u>24,323,085,085</u>	<u>1,590,620,373</u>	-	<u>22,732,464,712</u>

Al 31 de diciembre de 2022, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

	Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢ 5,142,389,109	1,377,544,261	-	3,764,844,848
De uno a cinco años	25,522,755,507	3,887,736,893	-	21,635,018,614
	¢ <u>30,665,144,616</u>	<u>5,265,281,154</u>	-	<u>25,399,863,462</u>

Al 31 de marzo de 2022, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

	Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢ 4,177,048,594	1,448,054,218	-	2,728,994,376
De uno a cinco años	27,340,855,716	5,147,386,296	-	22,193,469,420
	¢ <u>31,517,904,310</u>	<u>6,595,440,514</u>	-	<u>24,922,463,796</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	742,664,909	2,904,758,276
2 años	878,105,954	3,217,949,840
3 años	862,301,550	2,296,257,101
4 años	880,251,970	1,943,034,401
5 años	942,221,709	2,059,616,493
Más de 5 años	1,903,046,045	4,102,256,464
	<b>€ <u>6,208,592,137</u></b>	<b><u>16,523,872,575</u></b>

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	826,697,198	3,402,033,207
2 años	811,991,808	3,321,038,028
3 años	852,533,153	2,795,940,316
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>€ <u>6,427,605,759</u></b>	<b><u>18,972,257,703</u></b>

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	354,285,778	3,018,132,116
2 años	390,894,094	3,094,959,291
3 años	433,663,665	3,346,708,103
4 años	365,876,476	3,076,945,766
5 años	327,724,908	3,012,053,069
Más de 5 años	1,059,316,301	9,552,012,322
	<b>€ <u>2,931,761,222</u></b>	<b><u>25,100,810,667</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

	Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1	31/12/2022	4,946,431,229	3,544,020,919	2,090,725,031	1,300,742,537	19,386,929,358
2	31/12/2023	5,386,204,004	4,111,381,622	3,083,539,515	1,062,290,582	15,325,710,212
3	31/12/2024	4,003,221,552	3,174,804,343	2,349,011,080	828,419,544	12,007,544,837
4	31/12/2025	3,493,176,428	2,840,506,754	2,187,837,079	652,669,674	9,061,751,074
5	31/12/2026	3,493,176,428	3,020,091,800	2,547,007,173	473,084,627	6,041,659,274
6	31/12/2027	3,493,176,428	3,211,096,428	2,929,016,428	282,080,000	2,830,562,846
7	31/12/2028	2,910,980,356	2,830,562,846	2,750,145,335	80,417,511	0
8	31/12/2029	0	0	0	0	0
9	31/12/2030	0	0	0	0	0
10	31/12/2031	0	0	0	0	0
	¢	<b>27,726,366,425</b>	<b>22,732,464,712</b>	<b>17,937,281,642</b>	<b>4,679,704,475</b>	

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

	Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1	31/12/2022	5,664,891,072	4,111,991,909	2,513,604,199	1,566,972,287	21,575,550,054
2	31/12/2023	5,374,544,019	4,213,626,763	3,113,779,599	1,131,262,707	17,346,313,483
3	31/12/2024	4,821,475,457	3,843,539,419	2,865,601,400	977,937,957	13,372,969,189
4	31/12/2025	3,738,085,036	3,010,906,521	2,283,728,006	727,178,515	10,219,798,850
5	31/12/2026	3,738,085,036	3,200,612,299	2,663,139,562	537,472,737	7,019,186,551
6	31/12/2027	3,518,847,983	3,196,512,153	2,874,176,322	322,335,830	3,822,674,398
7	31/12/2028	3,957,322,088	3,822,674,398	3,688,026,709	134,647,690	0
8	31/12/2029	0	0	0	0	0
9	31/12/2030	0	0	0	0	0
10	31/12/2031	0	0	0	0	0
	¢	<b>30,813,250,691</b>	<b>25,399,863,462</b>	<b>20,002,055,797</b>	<b>5,397,807,723</b>	

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Año		Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1	31/3/2022	4,916,580,599	3,211,663,162	1,628,645,930	1,721,171,826	22,890,772,334
2	31/3/2023	4,670,305,512	3,520,698,269	2,186,397,186	1,305,178,747	20,286,894,712
3	31/3/2024	5,288,470,835	4,034,831,645	2,834,238,350	1,259,027,574	17,524,082,854
4	31/3/2025	4,453,221,951	3,509,839,821	2,588,926,075	940,008,284	14,592,610,616
5	31/3/2026	4,100,643,722	3,374,688,801	2,648,733,880	725,954,921	11,482,154,852
6	31/3/2027	3,793,276,290	3,304,372,327	2,815,468,365	488,903,963	8,181,758,677
7	31/3/2028	4,408,011,155	4,075,328,276	3,742,645,398	332,682,878	4,679,792,418
8	31/3/2029	3,075,482,792	3,000,732,747	2,925,982,131	74,750,330	963,912,153
9		0	0	0	0	0
10		0	0	0	0	0
	¢	<b>34,705,992,856</b>	<b>28,032,155,048</b>	<b>21,371,037,315</b>	<b>6,847,678,523</b>	

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 31 de marzo de 2023, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢5,121,121,385, (¢21,142,937,266 y ¢3,216,284,561, para diciembre y marzo 2022) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢7,524,082,042, (¢34,363,327,777 y ¢5,091,094,350, para diciembre y marzo 2022) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Impuesto sobre la renta corriente	€	4,784,217,370	26,084,988,435	6,505,052,669
Disminución de impuesto sobre la renta		(185,922,378)	(4,182,365,234)	(3,587,974,316)
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior		522,826,393	-	-
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados		-	(759,685,935)	-
		<u>5,121,121,385</u>	<u>21,142,937,266</u>	<u>3,216,284,561</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>				
Gasto por impuesto corriente del periodo		4,784,217,370	26,084,988,435	6,505,052,669
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		1,374,745,152	14,021,704,080	5,016,176,626
		<u>6,158,962,522</u>	<u>40,106,692,515</u>	<u>11,521,229,295</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>				
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo		(186,052,859)	(3,587,974,505)	(3,588,381,128)
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(1,699,347,439)	(6,335,574,091)	(310,832,072)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior		117,023	(736,424,170)	(735,427,263)
		<u>(1,885,283,275)</u>	<u>(10,659,972,766)</u>	<u>(4,634,640,463)</u>
Impuesto sobre la renta, neto	€	<u>4,273,679,247</u>	<u>29,446,719,749</u>	<u>6,886,588,832</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	€	<u>324,602,287</u>	<u>(7,686,129,989)</u>	<u>253,801,604</u>

BICSA se encuentra sometido a la legislación fiscal según se indica para las siguientes jurisdicciones.

Panamá

De acuerdo a la legislación fiscal vigente en Panamá, BICSA está exenta del pago del impuesto sobre la renta por concepto de ganancias provenientes de fuente extranjera. También están exentas del pago de impuestos, las rentas provenientes de los intereses ganados sobre depósitos a plazo en bancos locales y de los intereses ganados sobre valores del Estado panameño y gobiernos extranjero, y de inversiones en valores negociados en la Bolsa de Valores de Panamá.

Miami

Para propósitos de determinar la renta gravable, los ingresos no efectivamente relacionados con transacciones o negocios realizados en los Estados Unidos de América no están sujetos a impuesto sobre la renta y el gasto de intereses es calculado con base en el costo de las obligaciones denominadas en dólares estadounidenses.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a las partidas según se indica como sigue:

Al 31 de marzo de 2023

	Activo	Pasivo	Neto
Valoración de Inversiones	12,634,368,494	(1,193,816,828)	11,440,551,666
Revaluación de activos	242,823,928	(14,340,154,985)	(14,097,331,057)
Provisiones	33,004,090	(52,465,230)	(19,461,140)
Arrendamientos financieros	6,889,834,455	(6,456,567,534)	433,266,921
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	1,302,156,239	(7,801,269,206)	(6,499,112,967)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	28,349,335	-	28,349,335
Por estimación de incobrables	77,351,338	-	77,351,338
	<u>21,207,887,879</u>	<u>(29,844,273,783)</u>	<u>(8,636,385,904)</u>

Al 31 de diciembre de 2022

	Activo	Pasivo	Neto
Valoración de Inversiones	19,159,652,189	(469,153,500)	18,690,498,689
Revaluación de activos	242,823,928	(14,409,449,035)	(14,166,625,107)
Provisiones	23,293,290	(58,294,700)	(35,001,410)
Arrendamientos financieros	7,647,460,580	(6,733,911,989)	913,548,591
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(7,280,460,003)	(7,280,460,003)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	124,687,031	-	124,687,031
Por estimación de incobrables	88,615,187	-	88,615,187
	<u>27,286,532,205</u>	<u>(28,951,269,227)</u>	<u>(1,664,737,022)</u>

Al 31 de marzo de 2022

	Activo	Pasivo	Neto
Valoración de Inversiones	1,829,775,539	(14,368,625,646)	(12,538,850,107)
Revaluación de activos	-	(11,010,957,089)	(11,010,957,089)
Provisiones	15,443,019	(75,783,111)	(60,340,092)
Arrendamientos financieros	8,502,659,326	(6,661,279,411)	1,841,379,915
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(4,959,146,160)	(4,959,146,160)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	132,352,533	-	132,352,533
Por estimación de incobrables	115,003,433	-	115,003,432
	<u>10,595,233,850</u>	<u>(37,075,791,417)</u>	<u>(26,480,557,568)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 31 de marzo de 2023:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>31 de marzo de 2023</u>
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoracion de Inversiones	€ (469,153,500)	-	(724,663,328)	(1,193,816,828)
Revaluación de edificios	(8,632,345,029)	69,294,050	-	(8,563,050,979)
Revaluación de Terreno	(5,777,104,006)	-	-	(5,777,104,006)
Arrendamientos financieros	(6,733,911,989)	277,344,455	-	(6,456,567,534)
Por diferencias cambiarias	(7,280,460,002)	(520,809,205)	-	(7,801,269,207)
Provisiones por estimación incobrables	(58,294,700)	5,829,470	-	(52,465,230)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoracion de Inversiones	19,159,652,189	-	(6,525,283,695)	12,634,368,494
Arrendamientos financieros	7,647,460,580	(753,188,150)	(4,437,975)	6,889,834,455
Impuesto sobre renta revaluación activos	242,823,928	-	-	242,823,928
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	124,687,031	(54,471,522)	(41,866,174)	28,349,335
Provisiones	23,293,290	9,710,800	-	33,004,090
Por estimación de incobrables	88,615,188	(11,263,850)	-	77,351,338
Por diferencias cambiarias	-	1,302,156,239	-	1,302,156,239
	€ <u>(1,664,737,020)</u>	<u>324,602,287</u>	<u>(7,296,251,172)</u>	<u>(8,636,385,905)</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoracion de Inversiones	€ (20,960,716,763)	-	20,491,563,263	(469,153,500)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	23,807,231	(3,685,089,440)	(8,632,345,029)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)	-	300,884,383	(5,777,104,006)
Arrendamientos financieros	(6,864,537,103)	130,625,114	-	(6,733,911,989)
Por diferencias cambiarias	-	(7,280,460,002)	-	(7,280,460,002)
Provisiones por estimación incobrables	(81,612,581)	23,317,881	-	(58,294,700)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoracion de Inversiones	640,405,854	-	18,519,246,335	19,159,652,189
Arrendamientos financieros	8,439,752,060	(792,666,181)	374,701	7,647,460,580
Impuesto sobre renta revaluación activos	-	242,823,928	-	242,823,928
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	(11,919,053)	(33,014,658)	124,687,031
Provisiones	16,781,892	6,511,398	-	23,293,290
Por estimación de incobrables	116,785,493	(28,170,305)	-	88,615,188
	€ <u>(29,572,571,615)</u>	<u>(7,686,129,989)</u>	<u>35,593,964,584</u>	<u>(1,664,737,020)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022:

	31 de diciembre de 2021	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de marzo de 2022
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (20,960,716,763)	-	6,592,091,117	(14,368,625,646)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	38,094,120	-	(4,932,968,700)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)			(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	(6,864,537,103)	203,257,692	-	(6,661,279,411)
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(4,959,146,160)	-	(4,959,146,160)
Provisiones por estimación incobrables	(81,612,581)	5,829,470	-	(75,783,111)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	642,070,276	-	1,187,705,263	1,829,775,539
Arrendamientos financieros	8,437,402,382	26,366,055	38,890,889	8,502,659,326
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	(16,624,799)	(20,643,410)	132,352,533
Provisiones	16,781,892	(1,338,873)	-	15,443,019
Por estimación de incobrables	116,785,493	(1,782,061)	-	115,003,432
	¢ <u>(29,573,256,871)</u>	<u>(4,705,344,556)</u>	<u>7,798,043,859</u>	<u>(26,480,557,568)</u>

Al 31 de marzo 2023, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢10,181,462,347, (¢120,020,911 y ¢119,646,210, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢732,966,117, (¢2,224,254,862 y ¢798,945,031, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢31,011,363, (¢28,209,555 y ¢29,689,371, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

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.

Al realizar el análisis de la realización del impuesto diferido activo, la Administración de BICSA considera si es probable que alguna o toda la porción del impuesto diferido activo no sea realizable. La realización o no del impuesto diferido activo depende de la generación futura de ingresos gravables durante los periodos en los que las diferencias temporales se convierten en deducibles. La Administración de BICSA considera el detalle de reversiones del impuesto diferido activo y pasivo, proyecciones de ingresos gravables futuros, planeación de estrategias fiscales al realizar esta evaluación. Basados en los niveles de ingresos gravables históricos y las proyecciones de ingresos gravables futuros para los periodos en que el impuesto diferido activo será deducible, la Administración de BICSA considera que es probable que pueda realizar los beneficios de estas diferencias temporales deducibles.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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. Por lo que se detalla el dato de la provisión realizada:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Banco de Costa Rica	14,376,721,967	14,186,632,789	25,285,756,210
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	635,236,468	635,236,468	635,236,468
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	155,205,344	155,205,344	233,984,908
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	164,453,335	164,453,335	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.	152,719,661	152,719,661	187,286,522
	<u>15,484,336,775</u>	<u>15,294,247,597</u>	<u>26,591,663,068</u>

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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2023, 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 ¢7,801,269,207, (¢7,280,460,002 y ¢4,959,146,160, diciembre y marzo 2022 respectivamente) y en los activos por ¢1,302,156,239, ( para diciembre y marzo 2022 no hubo sumas)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>10,668,568,025</b>	<b>15,461,132,749</b>	<b>15,294,247,597</b>	<b>41,423,948,370</b>
Efecto por conversión	639,139	(174)	-	638,965
<b>Saldo ajustado</b>	<b>10,669,207,164</b>	<b>15,461,132,575</b>	<b>15,294,247,597</b>	<b>41,424,587,335</b>
Provisión realizada	180,969,663	1,194,156,912	453,489,588	1,828,616,163
Provisión utilizada	(80,913,858)	(530,034,419)	(263,400,410)	(874,348,687)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(2,620,874)	-	(2,620,874)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	<b>¢ 10,769,262,969</b>	<b>16,122,634,194</b>	<b>15,484,336,775</b>	<b>42,376,233,937</b>

Al 31 de diciembre 2022

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>9,764,254,097</b>	<b>16,159,621,263</b>	<b>47,703,909,944</b>	<b>73,627,785,304</b>
Efecto por conversión	(134,621,410)	(11,775,540)	-	(146,396,950)
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9,629,632,687</b>	<b>16,147,845,723</b>	<b>47,703,909,944</b>	<b>73,481,388,354</b>
Provisión realizada	2,453,097,516	3,940,535,540	1,050,212,141	7,443,845,197
Provisión utilizada	(1,351,723,863)	(530,378,611)	(33,261,582,440)	(35,143,684,914)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(40,731,997)	-	(40,731,997)
Reversión de provisión	-	(4,049,413,088)	(198,292,050)	(4,247,705,138)
<b>Saldo al 30 de diciembre de 2022</b>	<b>¢ 10,731,006,340</b>	<b>15,467,857,567</b>	<b>15,294,247,595</b>	<b>41,493,111,502</b>

Al 31 de marzo 2022

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>9,764,254,097</b>	<b>16,159,621,261</b>	<b>26,573,315,795</b>	<b>52,497,191,153</b>
Efecto por conversión	36,454,261	-	-	36,454,261
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9,800,708,358</b>	<b>16,159,621,261</b>	<b>26,573,315,795</b>	<b>52,533,645,414</b>
Provisión realizada	256,234,094	2,926,254,787	270,951,673	3,453,440,554
Provisión utilizada	(115,150,176)	-	(252,604,400)	(367,754,576)
Ajuste por diferencial cambiario	-	30,491,674	-	30,491,674
Reversión de provisión	-	(142,838,050)	-	(142,838,050)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>¢ 9,941,792,276</b>	<b>18,973,529,672</b>	<b>26,591,663,068</b>	<b>55,506,985,016</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 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 ₡24,280,811,453 y US\$372,973,329 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡1,528,300,357 y US\$47,278, 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 ₡169,544,163.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,920,827,737 y \$825,000 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,549,994,246, 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 ₡221,227,571.

Al 31 de marzo de 2023, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de marzo de 2023, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de marzo de 2023, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Ante dicha sentencia, la parte actora presentó casación, que quedó a la espera de ser resuelta. El 15 de marzo del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-F-S1-2021 manifiesta, en el, Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A. Para este litigio se mantenía una provisión de ₡125,148,933 (US\$202,736), la cual fue reversada en abril 2021.

Al 31 de marzo 2023, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía.

Al 31 de marzo de 2023, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

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

Al 31 de diciembre de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de diciembre de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Ante dicha sentencia, la parte actora presentó casación, que quedó a la espera de ser resuelta. El 15 de marzo del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-F-S1-2021 manifiesta, en el, Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Valores S.A. Para este litigio se mantenía una provisión de ¢125,148,933 (US\$202,736), la cual fue reversada en abril 2021.

Al 31 de diciembre 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de 2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía.

Al 31 de diciembre de 2022, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

A marzo 2022 se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢23,395,096,649 y US\$71,640,326 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1,711,649,960 y US\$1,392,607, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1,965,668,874 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢272,597,777.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢ 5,147,672,743 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,098,477,773, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢13,968,450,298 y US\$2,000, de los cuales se ha provisionado ¢13,953,353,876.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801,701,887
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢376,774,370

Al 31 de marzo de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de marzo de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Ante dicha sentencia, la parte actora presentó casación, que quedó a la espera de ser resuelta. El 15 de marzo del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-F-S1-2021 manifiesta, en el Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A. Para este litigio se mantenía una provisión de ¢125,148,933 (US\$202,736), la cual fue reversada en abril 2021.

Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de 2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía. Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado. Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter labora en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ¢8,441,966.

Al 31 de marzo de 2022, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Honorarios por pagar	85,529,118	83,939,092	75,974,285
Acreedores por bienes y servicios	543,276,723	606,770,053	1,051,915,968
Impuesto sobre la renta corriente	5,121,121,385	21,142,937,266	3,216,284,561
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	(11,458,739)	(11,447,375)	11,482,850
Impuesto sobre el valor agregado	355,177,581	367,234,741	407,192,265
Aportaciones patronales	8,386,158,814	6,429,908,818	6,588,337,545
Retenciones por orden judicial	828,305,616	847,422,981	910,286,769
Impuestos retenidos por pagar	17,074,177,219	3,153,820,271	2,424,206,749
Aportaciones laborales retenidas por pagar	3,446,399,209	2,573,583,492	1,780,868,116
Otras retenciones a terceros por pagar	14,836,841,199	14,178,395,035	13,366,858,051
Remuneraciones por pagar	2,930,718,084	7,880,978,383	2,206,346,691
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	1,075,300,507	26,980,949,139	7,863,038,532
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	880,828	880,828
Vacaciones acumuladas por pagar	7,239,224,868	7,616,009,684	6,771,185,337
Aguinaldo acumulado por pagar	2,615,137,629	1,265,061,202	2,287,083,229
Comisiones por pagar por colocación de seguros	358,630,568	342,200,944	454,538,052
Comisiones por pagar con partes relacionadas	32,661,796	24,143,806	4,865,561
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	17,763,350	12,938,089	13,324,195
Acreedores varios	25,363,294,791	27,945,771,595	25,485,939,165
	<b>90,298,259,718</b>	<b>121,441,498,044</b>	<b>74,920,608,749</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

		<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Capital según Ley 1644	¢	30,000,000	30,000,000	30,000,000
Por bonos de 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, para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

b) Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles, (terrenos y edificios) propiedad del Banco.

Al 31 de marzo de 2023, el superávit por revaluación es por la suma de ¢ 41,085,212,831, (¢41,085,212,831 y ¢ 31,744,671,803, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

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

Corresponde a las variaciones en el valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Al 31 de marzo de 2023, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a pérdidas netas no

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

realizadas, por la suma de ¢37,107,377,320, (¢52,858,371,308 y ¢21,510,941,636, para diciembre y marzo 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 consolidados de BICSA y ganancia o pérdida no realizada por valuación de participaciones en el capital de subsidiarias.

Al 31 de marzo de 2023, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢12,086,364,449, (¢19,172,809,908 y ¢27,266,802,305, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

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

Al 31 de marzo 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 ¢36,212,011,410, para diciembre y marzo 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.

f) Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 31 de marzo de 2023, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$36,402,218, (51% de US\$71,376,898) (US\$36,180,744 y US\$33,740,924, equivalente al 51% de US\$ 70,942,635 y US\$66,158,674, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

Leyes y regulaciones aplicables en la República de Panamá establecen para efectos de cumplimiento con normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá, que a partir del 2014 se debe preparar un cálculo de reservas de crédito con base a lineamientos regulatorios.

La Resolución General de la Junta Directiva SBP-GJD-003-2013 de fecha 9 de julio de 2013, la cual establece el tratamiento contable para aquellas diferencias que surjan entre las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de tal forma que 1) los registros contables y los estados financieros sean preparados de conformidad con las NIIF conforme lo requiere el Acuerdo No.006-2012 de 18 de diciembre de 2012 y 2) en el evento de que el cálculo de una provisión o

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

reserva conforme normas prudenciales aplicables a los bancos, que presenten aspectos específicos contables adicionales a los requeridos por las NIIF, resulte mayor que el cálculo respectivo bajo NIIF, el exceso de provisión o reserva bajo normas prudenciales se reconocerá en una reserva regulatoria en el patrimonio. Esta Resolución General entró en vigencia para los períodos contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014. Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos.

El Acuerdo No.004-2013 indica que las provisiones específicas se originan por la evidencia objetiva y concreta de deterioro. Estas provisiones deben constituirse para las facilidades crediticias clasificadas en las categorías de riesgo denominadas mención especial, subnormal, dudoso, o irrecuperable, tanto para facilidades crediticias individuales como para un grupo de tales facilidades. Como mínimo, a partir del 31 de diciembre de 2014, los bancos deberán calcular y mantener en todo momento el monto de las provisiones específicas determinadas mediante la metodología especificada en este Acuerdo, la cual toma en consideración el saldo adeudado de cada facilidad crediticia clasificada en alguna de las categorías sujetas a provisión, mencionadas en el párrafo anterior; el valor presente de cada garantía disponible como mitigante de riesgo, según se establece por tipo de garantía en este Acuerdo; y una tabla de ponderaciones que se aplica al saldo neto expuesto a pérdida de tales facilidades crediticias.

En caso de existir un exceso de provisión específica, calculada conforme a este Acuerdo, sobre la provisión calculada conforme a NIIF, este exceso se contabilizará en una reserva regulatoria en el patrimonio que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo de las reservas regulatorias no será considerado como fondos de capital para efectos del cálculo de ciertos índices o relaciones prudenciales mencionadas en el Acuerdo. El Banco determina su reserva de riesgo país de conformidad con las disposiciones establecidas en las Resoluciones Generales No. 7 2000 y No.1-2001 emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

El Acuerdo No.004-2013 indica que la provisión dinámica es una reserva constituida para hacer frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas, la cual se rige por criterios prudenciales propios de la regulación bancaria. La provisión dinámica se constituye con periodicidad trimestral sobre las facilidades crediticias que carecen de provisión específica asignada, es decir, sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. Este Acuerdo regula la metodología para calcular el monto de la provisión dinámica, que considera una restricción porcentual máxima y mínima aplicable al monto de la provisión determinada sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. La provisión dinámica es una partida patrimonial que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo acreedor de esta provisión dinámica forma parte del capital regulatorio, pero no sustituye ni compensa los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

Al 31 de marzo de 2023, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 566,049,173,846	440,349,440,716	125,699,733,130	-	125,699,733,130
	<u>566,049,173,846</u>	<u>440,349,440,716</u>	<u>125,699,733,130</u>	<u>-</u>	<u>125,699,733,130</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	137,328,263,000	94,946,164,500	42,382,098,500	20,767,228,265	21,614,870,235
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	16,784,244,810	5,986,966,820	10,797,277,990	-	10,797,277,990
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,592,472,270	2,773,797,120	2,818,675,150	-	2,818,675,150
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,335,515,113	664,893,028	-	664,893,028
BCR Comercializadora de Seguros, S.A.	4,252,103,740	1,744,003,770	2,508,099,970	-	2,508,099,970
	¢ <u>167,957,491,961</u>	<u>108,786,447,323</u>	<u>59,171,044,638</u>	<u>20,767,228,265</u>	<u>38,403,816,373</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
Banprocesa R.L.	1,491,960,000	352,880,700	1,139,079,300	-	1,139,079,300
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	1,003,004,500	263,630,400	739,374,100	-	739,374,100
	¢ <u>2,494,964,500</u>	<u>616,511,100</u>	<u>1,878,453,400</u>	<u>-</u>	<u>1,878,453,400</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ <u><u>165,982,002,903</u></u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	₡ 548,118,903,756	448,469,896,077	99,649,007,679	-	99,649,007,679
	<u>548,118,903,756</u>	<u>448,469,896,077</u>	<u>99,649,007,679</u>	<u>-</u>	<u>99,649,007,679</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	149,624,614,500	116,629,542,600	32,995,071,900	16,167,585,231	16,827,486,669
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	15,226,019,110	5,477,109,890	9,748,909,220	-	9,748,909,220
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,528,784,980	2,797,426,600	2,731,358,380	-	2,731,358,380
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,294,724,987	705,683,153	-	705,683,153
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	3,536,995,260	1,722,245,521	1,814,749,739	-	1,814,749,739
	<u>177,916,821,991</u>	<u>129,921,049,598</u>	<u>47,995,772,392</u>	<u>16,167,585,231</u>	<u>31,828,187,161</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
Banprocesa R.L.	1,387,986,700	371,363,000	1,016,623,700	-	1,016,623,700
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	262,102,800	421,958,800	-	421,958,800
	<u>2,072,048,300</u>	<u>633,465,800</u>	<u>1,438,582,500</u>	<u>-</u>	<u>1,438,582,500</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					₡ <u><u>132,915,777,340</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 514,374,030,681	416,522,723,802	97,851,306,879	-	97,851,306,879
	<u>514,374,030,681</u>	<u>416,522,723,802</u>	<u>97,851,306,879</u>	<u>-</u>	<u>97,851,306,879</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	162,652,322,000	120,918,546,000	41,733,776,000	20,449,550,240	21,284,225,760
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	22,727,268,080	6,810,780,951	15,916,487,129	-	15,916,487,129
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	7,992,013,620	3,166,107,630	4,825,905,990	-	4,825,905,990
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3,642,408,141	3,517,533,573	124,874,567	-	124,874,567
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	4,492,348,530	2,024,833,570	2,467,514,960	-	2,467,514,960
	¢ <u>201,506,360,371</u>	<u>136,437,801,724</u>	<u>65,068,558,646</u>	<u>20,449,550,240</u>	<u>44,619,008,406</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
Banprocesa R.L.	1,313,430,800	392,729,000	920,701,800	-	920,701,800
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	248,520,100	435,541,500	-	435,541,500
	¢ <u>1,997,492,400</u>	<u>641,249,100</u>	<u>1,356,243,300</u>	<u>-</u>	<u>1,356,243,300</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ <u><u>143,826,558,586</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera del balance general consolidado, 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:

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Garantías otorgadas:			
De cumplimiento	¢ 77,836,022,835	93,774,550,153	139,326,472,322
De participación	740,900,504	779,929,923	1,004,325,341
Otras garantía	41,382,512,092	77,966,863,074	113,441,755,910
Cartas de crédito emitidas no negociadas	24,706,049,077	18,199,014,145	12,728,045,642
Cartas de crédito confirmadas no negociadas	1,512,756,477	4,980,696,065	6,035,669,970
Líneas de crédito de utilización automática	120,747,134,438	118,810,114,853	106,021,976,305
Otras contingencias	231,902,375,720	254,313,912,940	73,858,661,662
Créditos pendientes de desembolsar	123,619,805	49,499,652	119,619,754
¢	<u><u>498,951,370,948</u></u>	<u><u>568,874,580,805</u></u>	<u><u>452,536,526,906</u></u>

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

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Con depósito previo	¢ 7,705,435,625	10,243,925,114	7,968,466,575
Sin depósito previo	259,343,559,603	304,316,742,751	370,709,398,669
Litigios y demandas pendientes	231,902,375,720	254,313,912,940	73,858,661,662
¢	<u><u>498,951,370,948</u></u>	<u><u>568,874,580,805</u></u>	<u><u>452,536,526,906</u></u>

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

Al 31 de marzo 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.

Al 31 de marzo de 2023, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢228,345,841,944, (¢248,069,572,706 y ¢196,638,128,241, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

En el curso normal de sus operaciones, el Banco mantiene instrumentos financieros con riesgos fuera del balance para suplir las necesidades financieras de sus clientes. Estos instrumentos

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

financieros incluyen cartas de crédito y garantías que involucran, en diferentes grados, elementos de riesgo de crédito.

#### Otras contingencias

Al 31 de marzo 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 ₡22,752,511,096 y US\$372,926,051. 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 ₡3,370,833,492 y US\$825,000.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡1,710,258,876 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 31 de marzo de 2023, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 31 de marzo de 2023, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de marzo de 2023, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter labora en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ¢8,441,966.

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 31 de diciembre de 2022, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2022, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter laboral en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ₡8,441,966.

Al 31 de marzo 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 ₡21,683,446,689 y US\$70,247,718. 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 ₡3,049,194,971 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡1,693,071,097 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 31 de marzo de 2022, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 31 de marzo de 2022, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignoralados del vendedor.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (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 consolidados 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>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Disponibilidades	¢	81,583,123,546	41,018,451,979	38,593,701,105
Inversiones en instrumentos financieros		180,996,482,940	90,875,843,164	75,866,815,301
Cartera de créditos		33,130,675,190	38,092,792,309	52,611,651,330
Estimación para incobrables		(7,664,901,008)	(7,788,596,935)	(8,384,273,791)
Bienes realizables		76,267,563,745	77,402,363,626	66,328,679,309
Participación en el capital de otras empresas		852,972,583	980,209,568	49,438,739,218
Otras cuentas por cobrar		56,784,434,647	43,277,417,175	57,140,016,915
Propiedad, mobiliario y equipo		134,180,059,356	141,968,008,610	301,189,545,635
Otros activos		329,090,272,563	347,968,864,834	297,758,126,875
Edificios		-	-	76,680,000
	¢	<b>885,220,683,562</b>	<b>773,795,354,330</b>	<b>930,619,681,897</b>

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos en subsidiarias:

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Banco de Costa Rica	¢	840,032,017,168	723,133,806,513	870,600,929,717
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	¢	45,188,666,394	50,661,547,817	60,018,752,180
	¢	<b>885,220,683,562</b>	<b>773,795,354,330</b>	<b>930,619,681,897</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras se detallan como sigue:

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta propia	7,166,121,250	8,080,187,921	7,915,400,299
Garantías recibidas en poder de la entidad	5,468,057,464,152	6,936,158,006,564	6,592,288,163,849
Garantías recibidas en poder de terceros	1,698,106,264	1,920,433,624	2,108,917,018
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	411,402,813,289	558,968,883,860	557,656,464,410
Cuentas castigadas	248,129,907,074	252,576,020,032	253,549,293,274
Productos por cobrar en suspenso	24,324,722,973	25,195,813,599	25,552,834,109
Documento de respaldo	-	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	5,559,831,753,364	5,170,008,762,369	3,168,351,040,200
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta de terceros	86,436,754,663	110,932,632,446	94,825,177,859
Activos de los fondos administrados	2,100,907,102,059	2,174,559,466,773	2,314,304,503,192
Administración de cartera individuales			
por Puesto de Bolsa	256,151,628,284	274,324,321,459	274,323,003,686
Valores Negociables por cuenta propia	961,955,112,666	906,880,401,900	1,126,325,375,509
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	69,910,167,652	107,674,613,997	188,529,088,781
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	72,589,109,991	85,716,817,533	59,943,789,109
Valores negociables pendientes de recibir	7,719,461,240	6,921,484,223	8,443,331,025
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	18,691,694,100	17,471,133,239	20,010,023,571
Contratos a futuro pendientes de liquidar	53,700,190,702	48,988,866,408	48,197,886,397
Valores negociables por cuenta de terceros	6,997,997,743,946	6,699,917,358,997	6,904,811,229,316
	<b>22,346,669,853,669</b>	<b>23,386,353,915,944</b>	<b>21,647,194,232,604</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las otras cuentas de orden presentadas por subsidiarias se detallan como sigue:

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Banco de Costa Rica	18,180,075,501,236	18,944,176,688,119	16,905,572,677,185
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	1,113,431,452,895	1,354,526,507,005	1,488,255,411,630
BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa (véase nota 22)	940,129,955,878	898,922,751,080	926,847,486,059
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	626,740,242,958	718,214,471,106	737,708,664,633
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,481,453,838,057	1,464,497,077,594	1,584,582,360,949
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	4,838,862,645	6,016,421,039	4,227,632,148
	<b>22,346,669,853,669</b>	<b>23,386,353,915,943</b>	<b>21,647,194,232,604</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera

Un resumen de las cuentas de orden de la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa es como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
<b><u>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u></b>			
Otras cuentas de registro	¢ 10,729,750,000	8,010,269,413	8,335,765,470
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	¢ <u>10,729,750,000</u>	<u>8,010,269,413</u>	<u>8,335,765,470</u>
<b><u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u></b>			
Administración de carteras	¢ 256,151,628,284	274,324,321,460	274,323,003,687
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	2,388,156,662	1,679,496,362	945,448,468
Valores negociables pendientes de recibir	7,719,461,240	6,921,484,223	8,443,331,025
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	12,676,941,236	14,873,654,533	3,998,534,836
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	18,691,694,100	17,471,133,239	20,010,023,571
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	42,535,540,723	36,453,277,536	45,139,843,350
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	11,164,649,980	12,535,588,872	3,058,043,046
Central de Valores Privado (custodia local)	136,903,738,033	128,092,057,317	148,912,336,848
Central de Valores Privado (custodia internacional)	65,487,239,497	66,859,848,287	42,999,171,958
Central de Valores Público (BCCR)	375,681,156,123	331,701,619,838	370,594,483,800
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>929,400,205,878</u>	<u>890,912,481,667</u>	<u>918,511,720,590</u>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<u>940,129,955,878</u>	<u>898,922,751,080</u>	<u>926,847,486,060</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	¢ <u>940,129,955,878</u>	<u>898,922,751,080</u>	<u>926,847,486,060</u>

En las operaciones de recompra y a plazo, el Puesto de Bolsa es contingentemente responsable por el saldo al descubierto que se presente al liquidar un título de una operación, cuyo monto sea inferior al que se le debe pagar al respectivo comprador. De conformidad con lo establecido en el Reglamento para Operaciones de Recompra y en el Reglamento para Operaciones a Plazo, todas las operaciones cuentan con garantías para cubrir dichas contingencias.

Los títulos que respaldan las operaciones de recompra se mantienen en custodia en la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (CEVAL), o en entidades del exterior con las cuales la CEVAL mantiene convenios de custodia.

a) Recompras

El Puesto de Bolsa participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de recompra). Dichos contratos representan títulos valores que se ha comprometido a vender y comprar con la parte contratante en una fecha específica y por un monto pactado de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ante mano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

Al 31 de marzo de 2023, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	€ 10,570,103,879	18,449,121,317	29,019,225,196	3,159,791,950	4,922,894,437	8,082,686,386
De 31 a 60 días	1,478,021,634	12,038,293,893	13,516,315,527		2,454,759,276	2,454,759,276
De 61 a 90 días		-	-		627,204,317	627,204,317
Total terceros	€ 12,048,125,513	30,487,415,210	42,535,540,723	3,159,791,950	8,004,858,030	11,164,649,979
<b>Total</b>	<b>€ 12,048,125,513</b>	<b>30,487,415,210</b>	<b>42,535,540,723</b>	<b>3,159,791,950</b>	<b>8,004,858,030</b>	<b>11,164,649,979</b>

Al 31 de diciembre de 2022, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	€ 2,463,984,753	28,542,012,142	31,005,996,895	1,441,246,844	9,741,206,768	11,182,453,612
De 31 a 60 días		5,300,288,047	5,300,288,047	494,870,990	858,264,271	1,353,135,260
De 61 a 90 días		146,992,594	146,992,594	-	-	-
Total terceros	€ 2,463,984,753	33,989,292,783	36,453,277,536	1,936,117,834	10,599,471,039	12,535,588,872

Al 31 de marzo de 2022, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	€ 5,733,304,030	29,296,922,043	35,030,226,073	372,093,307	1,337,324,089	1,709,417,396
De 31 a 60 días	337,535,850	9,772,081,427	10,109,617,277	-	1,348,625,651	1,348,625,651
Total terceros	€ 6,070,839,880	39,069,003,470	45,139,843,350	372,093,307	2,685,949,740	3,058,043,046
<b>Total</b>	<b>€ 6,070,839,880</b>	<b>39,069,003,470</b>	<b>45,139,843,350</b>	<b>372,093,307</b>	<b>2,685,949,740</b>	<b>3,058,043,046</b>

b) Garantías otorgadas

Para cumplir con el requerimiento de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., en cuanto al sistema de garantías por concepto de las operaciones efectuadas por el Puesto de Bolsa a nombre de terceros, se puede optar por mantener una garantía de cumplimiento emitida en colones por un banco privado costarricense o realizar un aporte al fondo de garantías, según se indica más adelante.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la Sugeval estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 31 de marzo de 2023, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ₡137,486,055 (₡150,362,379 y ₡110,462,256, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), el cual se registra en una subcuenta de disponibilidades llamada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores”.

c) Contratos suscritos con clientes de BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa

A partir del año 2012 se implementó contrato múltiple, en el cual se incluyen todos los productos que ofrece el Puesto de Bolsa con excepción de la administración de cartera individual, por lo cual la sociedad cuenta con dos tipos de contratos:

- Contrato de comisión para la realización de operaciones bursátiles, cambiarias y con derivados cambiarios y financieros
- Contrato de administración de cartera individual

d) Títulos valores por cuenta propia y de clientes en custodia

Al 31 de marzo de 2023, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	₡ 274,718,306,947
Local	Operaciones de recompra	16,887,335,800
		₡ <u>291,605,642,747</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	₡ 245,823,564,619
Local	Operaciones de recompra	40,642,926,287
		₡ <u>286,466,490,906</u>
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		₡ <u>578,072,133,653</u>
Total custodia de terceros,		
US dólares y otras		₡ <u>578,072,133,653</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**Custodia de inversiones propias**

**Custodia de terceros**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 230,480,236,622
Local	Operaciones de recompra	16,651,803,913
		¢ <u>247,132,040,535</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 258,622,194,976
Local	Operaciones de recompra	43,921,570,633
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	10,553,153,370
		¢ <u>313,096,918,979</u>
<i>Dólares Australianos</i>		
Internacional	Custodia libre	¢ 560,228,959,514
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		¢ <u>1,120,457,919,028</u>
US dólares y otras		¢ <u>1,120,457,919,028</u>

Al 31 de marzo de 2022, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 234,615,935,529
Local	Operaciones de recompra	14,436,375,117
		¢ <u>249,052,310,646</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 260,236,683,489
Local	Operaciones de recompra	53,304,498,471
		¢ <u>313,541,181,960</u>
y otras monedas a terceros		¢ <u>562,593,492,606</u>
Total custodia de terceros en colones,		
US dólares y otras		¢ <u>562,593,492,606</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

El valor del activo neto para cada fondo de inversión administrado por la subsidiaria BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., es como sigue:

			<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
<b><u>Fondos de inversión</u></b>		<b><u>Tipo de fondo</u></b>			
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	¢	55,420,749,501	53,258,109,421	32,367,942,158
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo		661,432,042	743,157,084	944,419,139
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		24,852,988,492	43,189,056,031	56,814,460,901
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		43,715,550,922	55,298,593,629	49,143,267,792
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		16,015,889,863	16,552,698,857	16,714,854,043
		¢	<u>140,666,610,820</u>	<u>169,041,615,022</u>	<u>155,984,944,033</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)			486,073,632,138	549,172,856,084	581,723,720,600
		¢	<u>626,740,242,958</u>	<u>718,214,471,106</u>	<u>737,708,664,633</u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	103,512,503	100,205,900	101,111,130
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		274,358,594	277,663,687	285,977,303
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		198,631,888	197,837,602	201,742,585
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		114,594,261	132,924,277	133,555,566
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		28,641,554	33,014,085	46,176,346
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		457,811	486,438	615,673
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		83,456,530	83,075,137	84,025,286
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado		86,673,137	87,055,296	18,814,879
		US\$	<u>890,326,278</u>	<u>912,262,422</u>	<u>872,018,768</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Contratos de administración de fondos de pensión

El valor del activo para cada fondo administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Pensiones Complementarias, S.A. (la Operadora), es el siguiente:

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 7,166,121,250	8,080,187,921	7,915,400,299
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	120,857,706	71,894,004	71,122,093
Fondo de pensión obligatorio	1,243,753,718,116	1,227,528,272,419	1,305,778,279,841
Fondo pensión voluntario	33,703,034,059	34,358,171,927	39,977,487,905
Fondo capitalización laboral	56,749,292,851	56,003,550,589	61,257,661,532
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	139,960,814,075	138,455,000,732	169,582,409,279
(véase nota 21)	¢ <u>1,481,453,838,057</u>	<u>1,464,497,077,592</u>	<u>1,584,582,360,949</u>

Véase a continuación el detalle de los activos en los informes emitidos por separado, para cada uno de los fondos de pensión.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las sumas recibidas por la Operadora están invertidas según la siguiente composición de títulos y otras inversiones:

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (colones)</b>	<b>25,468,597,066</b>	<b>25,168,534,522</b>	<b>30,300,826,191</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	25,288,479,218	24,799,553,274	29,856,044,083
Entidades Sector Público del País	18,175,804,240	17,509,215,981	19,916,462,648
Ministerio de Hacienda	12,611,567,735	11,981,920,588	13,661,630,782
Banco Central de Costa Rica	1,847,645,046	1,839,046,397	1,853,916,374
Otros emisores del sector público	3,716,591,459	3,688,248,996	4,400,915,492
Entidades Sector Privado del País	7,112,674,978	7,290,337,293	9,939,581,435
Financieras	5,078,669,890	5,260,395,000	7,599,612,610
No financieras	2,034,005,088	2,029,942,293	2,339,968,825
Al valor razonable con cambios en Resultados	180,117,848	368,981,248	444,782,108
Entidades Sector Privado del País	180,117,848	368,981,248	444,782,108
Financieras	180,117,848	368,981,248	444,782,108
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)</b>	<b>6,976,710,119</b>	<b>7,569,301,423</b>	<b>8,158,622,687</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	6,930,345,484	7,308,326,598	7,966,856,400
Entidades Sector Público del País	3,868,519,218	4,153,074,795	4,365,889,325
Ministerio de Hacienda	3,618,381,399	3,882,326,253	3,517,581,670
Otros emisores del sector público	250,137,819	270,748,542	848,307,655
Entidades Sector Privado del País	3,061,826,266	3,155,251,803	3,600,967,075
Financieras	3,061,826,266	3,155,251,803	3,189,704,174
No financieras	-	-	411,262,901
Al valor razonable con cambios en Resultados	46,364,635	260,974,825	191,766,287
Entidades Sector Privado del País	46,364,635	260,974,825	191,766,287
Financieras	46,364,635	260,974,825	191,766,287

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)</b>	<b>¢ 1,355,246,339,998</b>	<b>1,315,007,625,090</b>	<b>1,417,122,194,778</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	<b>1,099,846,851,563</b>	<b>1,069,602,775,948</b>	<b>1,180,806,185,345</b>
Entidades Sector Público del País	<b>881,744,355,588</b>	<b>850,156,466,823</b>	<b>924,068,329,485</b>
Ministerio de Hacienda	748,227,225,206	734,074,446,444	807,030,865,636
Banco Central de Costa Rica	26,487,716,409	23,766,636,300	29,455,187,567
Otros emisores del sector público	107,029,413,973	92,315,384,079	87,582,276,282
Entidades Sector Privado del País	<b>218,102,495,975</b>	<b>219,446,309,125</b>	<b>256,737,855,860</b>
Financieras	194,810,753,862	192,569,939,326	229,976,195,821
No financieras	23,291,742,113	26,876,369,799	26,761,660,039
Al valor razonable con cambios en Resultados	<b>255,399,488,435</b>	<b>245,404,849,142</b>	<b>236,316,009,433</b>
Entidades Sector Privado del País	<b>244,277,801,015</b>	<b>63,275,443,504</b>	<b>236,316,009,433</b>
Financieras	30,870,549,719	58,150,376,949	51,647,138,403
Entidades Sector Público del Exterior	213,407,251,296	5,125,066,555	184,668,871,030
Entidades Sector Público del País	<b>11,121,687,420</b>	<b>182,129,405,638</b>	-
Financieras	11,121,687,420	182,129,405,638	-
<b>Fondo de Capitalización Laboral (colones)</b>	<b>¢ 59,691,068,079</b>	<b>57,813,081,688</b>	<b>192,163,286,031</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	<b>58,333,233,440</b>	<b>57,091,686,197</b>	<b>190,310,505,630</b>
Entidades Sector Público del País	<b>42,033,167,894</b>	<b>39,994,473,978</b>	<b>126,686,575,174</b>
Ministerio de Hacienda	33,071,397,545	31,077,138,082	104,572,793,212
Banco Central de Costa Rica	3,953,861,811	3,931,958,236	8,844,307,575
Otros emisores del sector público	5,007,908,538	4,985,377,660	13,269,474,387
Entidades Sector Privado del País	<b>16,300,065,546</b>	<b>17,097,212,219</b>	<b>63,623,930,456</b>
Financieras	15,413,273,889	16,211,051,561	58,821,476,160
No financieras	886,791,657	886,160,658	4,802,454,296
Al valor razonable con cambios en Resultados	<b>1,357,834,639</b>	<b>721,395,491</b>	<b>1,852,780,401</b>
Entidades Sector Privado del País	<b>1,357,834,639</b>	<b>721,395,491</b>	<b>1,852,780,401</b>
Financieras	1,357,834,639	721,395,491	1,852,780,401

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los contratos que suscribe la Operadora de Pensiones se enmarcan dentro del capítulo II de la Ley de Protección al Trabajador, artículos 14, 15 y siguientes, el que se utiliza es el “Contrato de Afiliación al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias”.

Una descripción general de la naturaleza de los contratos suscritos al respecto es la siguiente:

La Ley de Protección al Trabajador busca establecer los mecanismos para ampliar la cobertura y fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social, por medio de los regímenes de pensiones complementarias, en lo que nos interesa cabe indicar que hay un régimen voluntario, el cual es un sistema voluntario de capitalización individual, cuyos aportes son registrados y controlados por medio del Sistema Centralizado de Recaudación de la CCSS, o por las Operadoras de Pensiones directamente. Ahora bien, cabe referirse a la existencia tanto de los fondos, planes, como de los contratos, y que guardan entre sí una estrecha relación, siendo los últimos el cumplimiento de un requisito formal para acceder a los primeros, en el cual se establecen o recogen los derechos y obligaciones que afectan a ambas partes.

Los fondos son entes de patrimonio separado, administrados por las Operadoras de Pensiones, y los recursos que administran tienen un fin determinado, que es el de constituir un ahorro -a largo plazo- para una pensión complementaria del afiliado. Estos fondos se nutren de las aportaciones voluntarias de sus afiliados, y de terceros (cotizantes).

Los planes son el conjunto de condiciones y beneficios complementarios ofrecidos a los beneficiarios del régimen.

#### (25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías

Al 31 de marzo 2023, diciembre y marzo 2022, el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación:

- a) Servicios logísticos, brindados a las tiendas libres del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), de administración del Almacén General y Bodegas auxiliares, transporte y distribución de mercaderías
- b) Servicios bancarios brindados a las tiendas libres del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), por recaudación de las ventas de las tiendas a través de cajeros humanos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

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

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	€ 14,501,963	1,695,635
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	21,740,508,287	21,241,095,822
Productos por inversiones al costo amortizado	1,554,868,483	516,895,578
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	601,772,494	444,222,159
	€ <u><u>23,911,651,227</u></u>	<u><u>22,203,909,194</u></u>

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros

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

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
Personas físicas	€ 36,994,543,409	28,467,315,168
Sistema de banca de desarrollo	1,093,775,239	589,491,881
Empresarial	4,442,421,062	3,901,833,255
Corporativo	43,317,841,846	30,768,428,854
Sector público	1,335,364,656	1,039,604,519
Sector financiero	1,124,832,481	1,363,511,089
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	1,235,131,380	1,222,610,532
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuentas y cuentas analíticas	349,681,370	329,496,640
	€ <u><u>89,893,591,443</u></u>	<u><u>67,682,291,938</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Gastos por obligaciones con el público

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

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
Gastos por captaciones a la vista	¢	23,349,356,766	9,198,298,708
Gastos por captaciones a plazo		36,383,149,736	16,616,468,727
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		165,543,369	36,348,100
	¢	<u>59,898,049,871</u>	<u>25,851,115,535</u>

(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar

Los gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢	1,012,528,367	10,212,089,563
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		1,297,842,308	934,657,091
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		915,396,732	1,219,436
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		157,265,007	119,832,234
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		1,104,297	747,169
	¢	<u>3,384,136,711</u>	<u>11,268,545,493</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones

Los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones se detallan así:

	<b>Marzo</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 4,031,564,819	1,212,074,816
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)	342,756,183	253,881,564
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	1,014,584,312	359,713,341
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	39,736	243,172,571
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	-	408
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	1,296,251,319	718,862,754
	¢ <u>6,685,196,369</u>	<u>2,787,705,454</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	<b>Marzo</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Por giros y transferencias	699,773,472	774,612,925
Por comercio exterior	192,468,286	182,746,040
Por certificación de cheques	976,427	1,016,905
Por administración de fideicomisos	1,070,931,355	1,084,347,280
Por custodias	96,121,827	81,646,166
Por mandatos	765,501	-
Por cobranzas	177,182,261	168,800,634
Por tarjetas de crédito	11,128,656,082	11,191,905,233
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emis)	-	1,702,138,507
Por administración de fondos de inversión	1,589,984,832	1,685,696,100
Por administración de fondos de pensión	1,584,971,468	1,799,415,150
Por colocación de seguros	1,640,553,091	
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)	265,663,394	271,066,343
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)	160,032,799	39,625,800
Comisiones administración de cartera individual	166,119,293	161,889,919
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	63,821,114	-
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	249,939,179	240,685,174
Otras comisiones	10,108,513,996	9,412,571,795
	<b>29,196,474,377</b>	<b>28,990,844,054</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al marzo 2023, diciembre y marzo 2022, no existe sumas en este concepto.

Al 31 de marzo 2023 existe suma por ¢88,457,712 en la cuenta de gasto de participación referente a Banprocesa SRL (¢118,330,911 para diciembre 2022, en la cuenta de gasto de participación referente a BCR Valores y para marzo 2022 no existen sumas en gastos de participación en la Bolsa Nacional de Valores SA).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 16,932,320,003	15,550,783,580
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	231,093,355	396,656,271
Remuneración a directores y fiscales	56,596,050	59,530,659
Tiempo extraordinario	253,231,655	154,571,075
Viáticos	106,799,954	84,976,745
Decimotercer sueldo	1,523,973,180	1,324,972,865
Vacaciones	1,577,262,591	1,831,460,716
Incentivos	1,801,667	1,643,194
Gastos de representación fijos	210,474,996	245,817,076
Otras remuneraciones	659,567,139	556,545,960
Aporte al auxilio de cesantia	736,209,481	678,561,826
Cargas sociales patronales	6,313,032,614	5,512,806,327
Refrigerios	13,612,005	6,003,049
Vestimenta	942,024	419,280
Capacitación	68,352,568	63,116,691
Seguros para el personal	73,293,327	274,500,230
Bienes asignados para uso personal	156,924	186,630
Salario escolar	1,580,186,402	1,415,718,411
Fondo de capitalización laboral	512,055,332	458,719,060
Otros gastos de personal	200,126,132	258,286,963
Gastos por servicios externos	4,837,177,454	5,100,139,867
Gastos de movilidad y comunicación	653,545,832	755,205,749
Seguros sobre bienes	49,436,192	33,895,102
Mantenimiento y reparación de propiedad	1,647,309,621	928,210,087
Agua y energía eléctrica	502,773,673	546,965,201
Por derecho de uso – propiedades	780,416,510	692,866,684
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos	264,935,655	421,157,991
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto \	2,663,486,119	2,531,169,339
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	101,244,079	122,469,829
Otros gastos de infraestructura	479,461,392	949,274,065
Gastos generales	7,865,409,828	6,708,436,276
	€ <b>50,896,283,754</b>	<b>47,665,066,798</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Participaciones legales sobre la utilidad

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

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Marzo 2022</b>
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢	377,082,026	1,228,888,426
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo		239,242,909	1,838,409,591
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias		280,166,566	882,402,067
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público		180,062,263	226,673,172
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte		<u>1,131,246,077</u>	<u>3,686,665,276</u>
	¢	<u><b>2,207,799,841</b></u>	<u><b>7,863,038,532</b></u>

Al 31 de marzo 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 ¢284,047,065 en Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, para un total de ¢1,132,499,335, (para diciembre y marzo 2022, no existen monto).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	<b>Marzo 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	¢ 24,116,641,851	(7,296,251,172)	16,820,390,679
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1,066,581,173)	-	(1,066,581,173)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(13,894,991,096)	-	(13,894,991,096)
	<u>¢ 9,155,069,582</u>	<u>(7,296,251,172)</u>	<u>1,858,818,410</u>
	<b>Diciembre 2022</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Superavit por revaluación de edificios	9,340,541,028	-	9,340,541,028
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (130,557,825,868)	38,978,169,642	(91,579,656,226)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1,848,050,840)	-	(1,848,050,840)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(10,490,400,335)	-	(10,490,400,335)
	<u>¢ (133,555,736,015)</u>	<u>38,978,169,642</u>	<u>(94,577,566,373)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Marzo 2022</b>		
	<u>Importe antes de impuestos</u>	<u>Beneficio (gasto) Fiscal</u>	<u>Importe neto de impuestos</u>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (26,140,414,726)	7,798,043,859	(18,342,370,867)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(566,438,081)	-	(566,438,081)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	5,380,172,992	-	5,380,172,992
	<u>¢ (21,326,679,815)</u>	<u>7,798,043,859</u>	<u>(13,528,635,956)</u>

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

Los arrendamientos operativos no cancelables serán pagados de la siguiente forma:

Estos arrendamientos corresponden a mobiliario y equipo.

Al 31 de marzo 2023, diciembre y marzo 2022, no existen sumas en estas cuentas.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

A continuación, se presentan los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros:

	Marzo 2023		Diciembre 2022		Marzo 2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 994,864,548,096	994,864,548,096	990,655,695,707	990,655,695,707	911,799,512,935	911,799,512,935
Inversiones	1,586,352,562,736	1,571,324,656,059	1,737,695,292,043	1,712,615,976,682	1,905,804,603,468	1,889,185,163,830
Cartera de crédito	4,058,462,967,435	4,379,469,067,746	4,237,884,617,587	4,402,473,463,543	4,209,615,282,629	3,267,972,680,436
	<u>6,639,680,078,267</u>	<u>6,945,658,271,901</u>	<u>6,966,235,605,337</u>	<u>7,105,745,135,932</u>	<u>7,027,219,399,032</u>	<u>6,068,957,357,201</u>
Captaciones a la vista	2,969,838,437,841	2,969,838,437,841	3,345,181,249,975	3,345,181,249,975	3,315,781,248,710	3,315,781,248,710
Depósitos a plazo	2,092,108,887,345	2,077,964,039,542	1,864,994,210,988	1,875,188,559,443	1,842,725,490,152	1,832,762,003,501
Obligaciones financieras	859,744,241,131	810,201,637,059	1,048,210,586,185	1,003,338,070,303	1,049,847,260,482	1,106,128,317,656
¢	<u>5,921,691,566,317</u>	<u>5,858,004,114,441</u>	<u>6,258,386,047,148</u>	<u>6,223,707,879,721</u>	<u>6,208,353,999,344</u>	<u>6,254,671,569,867</u>

Al 31 de marzo de 2023 las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas por ¢50,140,457,855, (¢50,139,855,636 para diciembre 2021, y para marzo 2022, no existe sumas para este concepto).

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 consolidado y aquellos controlados fuera del balance general consolidado:

- 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 y 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

d) Cartera de créditos

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

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

La Administración determinó el valor razonable de los depósitos a plazo 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.

(38) Segmentos

El Banco ha definido los segmentos de negocio de acuerdo con la estructura de administración, reporte y servicios que brinda en banca, puesto de bolsa, sociedad administradora de fondos de inversión, operadora de planes de pensiones y correduría de seguros.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 963,931,522,636	712,583,280	783,696,474	879,684,055	55,885,696,271	455,932,596	19,384,254	843,710	1,022,669,343,276	(27,804,795,180)	994,864,548,096
Inversiones en instrumentos financieros	1,431,286,319,777	5,826,241,931	6,585,685,866	49,802,047,985	87,306,089,639	8,251,782,379	811,843,884	1,340,141,497	1,591,210,152,958	(4,956,774,202)	1,586,253,378,756
Cartera de créditos	3,100,593,382,776	-	-	-	805,245,083,479	-	-	-	3,905,838,466,255	-	3,905,838,466,255
Cuentas y comisiones por cobrar	34,162,505,091	701,142,836	969,208,822	1,124,444,810	5,264,997,931	859,904,541	124,857,364	376,086,970	43,583,148,365	(1,471,882,936)	42,111,265,429
Bienes realizables	33,246,403,751	-	-	-	16,486,810,480	-	39	-	49,733,214,270	(1)	49,733,214,269
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	113,841,186,326	-	-	65,417,188	-	-	-	-	113,906,603,514	(113,160,459,443)	746,144,071
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	141,114,081,994	166,739,817	275,019,968	193,012,571	6,529,271,587	195,499,125	220,686,977	23,168,123	148,717,480,162	(54,899,272)	148,662,580,890
Inversiones en propiedades	6,831,625,000	-	-	-	-	-	-	-	6,831,625,000	-	6,831,625,000
Otros activos	144,832,382,727	806,719,065	1,113,408,294	934,430,430	25,039,140,351	104,796,483	141,379,610	24,163,235	172,996,420,195	(1,953,315,050)	171,043,105,145
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 5,969,839,410,078</b>	<b>8,213,426,929</b>	<b>9,727,019,424</b>	<b>52,999,037,039</b>	<b>1,001,757,089,738</b>	<b>9,867,915,124</b>	<b>1,318,152,128</b>	<b>1,764,403,535</b>	<b>7,055,486,453,995</b>	<b>(149,402,126,084)</b>	<b>6,906,084,327,911</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 4,614,043,546,034	-	-	8,393,035,872	447,473,323,612	12,859,049	-	-	5,069,922,764,567	(7,975,439,382)	5,061,947,325,185
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	108,199,896,486	-	-	-	-	-	-	-	108,199,896,486	-	108,199,896,486
Obligaciones con entidades	297,004,701,425	170,697,785	290,743,188	21,031,764,970	408,249,137,039	203,847,940	114,608,480	19,302,850	727,084,803,677	(25,698,373,807)	701,386,429,870
Cuentas por pagar y provisiones	152,578,884,486	1,082,505,205	1,639,113,650	4,501,696,640	5,170,435,357	1,095,608,087	200,052,317	252,394,442	166,520,690,184	(914,538,402)	165,606,151,782
Otros pasivos	107,666,296,044	-	-	-	3,538,547,992	102,795,882	486,883	746,272	111,308,873,073	2	111,308,873,075
Obligaciones subordinadas	50,140,457,856	-	-	-	-	-	-	-	50,140,457,856	(1)	50,140,457,855
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 5,329,633,782,331</b>	<b>1,253,202,990</b>	<b>1,929,856,838</b>	<b>33,926,497,482</b>	<b>864,431,444,000</b>	<b>1,415,110,958</b>	<b>315,147,680</b>	<b>272,443,564</b>	<b>6,233,177,485,843</b>	<b>(34,588,351,590)</b>	<b>6,198,589,134,253</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	4,614,965,113	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,365,419,547	(63,955,428,946)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	664,893,028	-	-	-	-	-	-	664,893,028	(664,893,028)	-
Ajustes al patrimonio	16,064,199,960	(115,782,325)	(120,895,070)	(758,947,570)	39,648,244,580	(132,614,082)	3,957,607	-	54,588,163,100	(38,523,963,140)	16,064,199,960
Reservas patrimoniales	351,152,901,365	255,890,000	967,840,002	1,262,600,001	34,434,536,196	449,999,999	38,747,161	63,489,636	388,626,004,360	(37,473,102,995)	351,152,901,365
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	41,896,492,820	1,360,195,859	1,990,959,308	5,925,402,853	23,043,182,272	5,344,806,934	632,695,229	614,497,035	80,808,232,310	(38,911,739,490)	41,896,492,820
Resultado del periodo	3,915,425,478	180,062,264	120,058,346	17,484,273	1,590,261,619	540,611,315	21,761,689	103,973,300	6,489,638,284	(2,574,212,806)	3,915,425,478
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	45,766,617,523	-	-	-	-	-	-	-	45,766,617,523	-	45,766,617,523
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,289,565,911	67,289,565,911
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>640,205,627,747</b>	<b>6,960,223,939</b>	<b>7,797,162,586</b>	<b>19,072,539,557</b>	<b>137,325,645,738</b>	<b>8,452,804,166</b>	<b>1,003,004,448</b>	<b>1,491,959,971</b>	<b>822,308,968,152</b>	<b>(114,813,774,494)</b>	<b>707,495,193,658</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 5,969,839,410,078</b>	<b>8,213,426,929</b>	<b>9,727,019,424</b>	<b>52,999,037,039</b>	<b>1,001,757,089,738</b>	<b>9,867,915,124</b>	<b>1,318,152,128</b>	<b>1,764,403,535</b>	<b>7,055,486,453,995</b>	<b>(149,402,126,084)</b>	<b>6,906,084,327,911</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>€ 441,914,064,169</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57,037,306,779</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>498,951,370,948</b>	<b>-</b>	<b>498,951,370,948</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 840,032,017,167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45,188,666,395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>885,220,683,562</b>	<b>-</b>	<b>885,220,683,562</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 265,913,210,902</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>265,913,210,902</b>	<b>-</b>	<b>265,913,210,902</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 574,118,806,266</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45,188,666,395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>619,307,472,661</b>	<b>-</b>	<b>619,307,472,661</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>€ 18,180,075,501,234</b>	<b>1,481,453,838,057</b>	<b>626,740,242,958</b>	<b>940,129,955,878</b>	<b>1,113,431,452,897</b>	<b>-</b>	<b>4,838,862,645</b>	<b>-</b>	<b>22,346,669,853,669</b>	<b>-</b>	<b>22,346,669,853,669</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 889,861,698,310	183,642,431	790,671,198	580,975,309	129,483,407,440	309,017,923	28,875,536	29,619,786	1,021,267,907,933	(30,612,212,227)	990,655,695,706
Inversiones en instrumentos financieros	1,587,645,659,368	7,049,279,361	6,656,461,611	41,832,212,566	87,041,120,346	7,786,027,078	798,204,702	1,248,346,341	1,740,057,311,373	(2,453,296,563)	1,737,604,014,810
Cartera de créditos	3,151,277,829,847	-	-	-	926,135,556,454	-	-	-	4,077,413,386,301	-	4,077,413,386,301
Cuentas y comisiones por cobrar	31,144,522,214	689,662,517	856,411,941	1,301,362,218	6,717,086,977	885,477,775	112,820,055	287,571,328	41,994,915,025	(1,405,257,080)	40,589,657,945
Bienes realizables	33,391,023,435	-	-	-	17,552,615,698	-	39	-	50,943,639,172	-	50,943,639,172
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	118,058,380,855	-	-	65,417,188	-	-	-	-	118,123,798,043	(117,774,502,757)	349,295,286
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	142,804,777,436	190,125,643	305,937,490	213,170,000	7,250,486,664	217,482,998	244,497,492	25,564,825	151,252,042,548	(63,567,577)	151,188,474,971
Inversiones en propiedades	6,831,625,000	-	-	-	-	-	-	-	6,831,625,000	-	6,831,625,000
Otros activos	129,096,208,447	805,295,772	1,113,034,898	1,573,734,040	27,694,277,899	1,276,226,557	126,116,115	265,712,744	161,950,606,472	(1,800,354,377)	160,150,252,095
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	€ <b>6,090,111,724,912</b>	<b>8,918,005,724</b>	<b>9,722,517,138</b>	<b>45,566,871,321</b>	<b>1,201,874,551,478</b>	<b>10,474,232,331</b>	<b>1,310,513,939</b>	<b>1,856,815,024</b>	<b>7,369,835,231,867</b>	<b>(154,109,190,581)</b>	<b>7,215,726,041,286</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 4,714,425,599,606	-	-	5,558,776,494	494,711,793,104	11,063,795	-	-	5,214,707,232,999	(4,531,772,037)	5,210,175,460,962
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	135,919,058,557	-	-	-	-	-	-	-	135,919,058,557	(1)	135,919,058,556
Obligaciones con entidades	326,306,685,146	207,610,650	354,136,697	19,492,470,214	544,918,263,132	248,571,703	133,474,246	23,288,977	891,684,500,765	(29,549,687,163)	862,134,813,602
Cuentas por pagar y provisiones	177,931,186,577	1,947,707,254	1,728,921,898	2,163,013,001	6,050,340,852	2,307,877,073	198,926,572	444,785,354	192,772,758,581	(1,885,373,579)	190,887,385,002
Otros pasivos	58,896,184,984	-	-	-	6,580,514,582	50,300,203	-	746,272	65,527,746,041	-	65,527,746,041
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	€ <b>5,463,618,570,507</b>	<b>2,155,317,904</b>	<b>2,083,058,595</b>	<b>27,214,259,709</b>	<b>1,052,260,911,670</b>	<b>2,617,812,774</b>	<b>332,400,818</b>	<b>468,820,603</b>	<b>6,550,751,152,580</b>	<b>(35,966,832,780)</b>	<b>6,514,784,319,800</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	4,574,174,987	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,324,629,421	(63,914,638,820)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	705,683,153	-	-	-	-	-	-	705,683,153	(705,683,153)	-
Ajustes al patrimonio	7,399,651,431	(133,256,180)	(158,540,765)	(1,461,391,241)	52,961,604,999	(188,387,377)	827,969	7,751	58,420,516,587	(51,020,865,156)	7,399,651,431
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	255,890,001	967,840,000	1,262,600,000	34,210,209,731	449,999,999	36,187,964	35,725,886	362,531,718,669	(37,218,453,581)	325,313,265,088
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,721,615,916	434,469,348	374,170,167	4,492,865,419	19,917,279,731	2,530,056,788	584,070,492	86,985,797	52,141,513,658	(27,287,398,409)	24,854,115,249
Resultado del periodo	48,171,909,592	925,726,511	1,616,789,141	1,432,537,434	3,915,124,276	2,814,750,147	51,183,934	555,274,987	59,483,296,022	(11,311,386,430)	48,171,909,592
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,316,067,749	73,316,067,749
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	€ <b>626,493,154,405</b>	<b>6,762,687,820</b>	<b>7,639,458,543</b>	<b>18,352,611,612</b>	<b>149,613,639,808</b>	<b>7,856,419,557</b>	<b>978,113,121</b>	<b>1,387,994,421</b>	<b>819,084,079,287</b>	<b>(118,142,357,800)</b>	<b>700,941,721,487</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	€ <b>6,090,111,724,912</b>	<b>8,918,005,724</b>	<b>9,722,517,138</b>	<b>45,566,871,321</b>	<b>1,201,874,551,478</b>	<b>10,474,232,331</b>	<b>1,310,513,939</b>	<b>1,856,815,024</b>	<b>7,369,835,231,867</b>	<b>(154,109,190,580)</b>	<b>7,215,726,041,287</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	€ 474,773,322,051	-	-	-	94,101,258,754	-	-	-	568,874,580,805	-	568,874,580,805
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 723,133,806,512	-	-	-	50,661,547,818	-	-	-	773,795,354,330	-	773,795,354,330
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 270,063,360,217	-	-	-	-	-	-	-	270,063,360,217	-	270,063,360,217
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 453,070,446,296	-	-	-	50,661,547,818	-	-	-	503,731,994,114	-	503,731,994,114
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	€ 18,944,176,688,117	1,464,497,077,594	718,214,471,106	898,922,751,080	1,354,526,507,007	-	6,016,421,039	-	23,386,353,915,943	-	23,386,353,915,943

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Banprocesa	Total	Eliminaciones	Consolidado
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 809,164,168,561	207,503,419	1,341,172,205	930,159,521	134,179,690,812	435,131,476	21,044,657	30,828,834	946,309,699,485	(34,510,186,550)	911,799,512,935
Inversiones en instrumentos financieros	1,769,586,894,559	6,876,159,534	7,997,262,730	49,049,078,142	64,170,323,615	9,356,995,959	750,118,490	573,136,429	1,908,359,969,458	(2,555,365,989)	1,905,804,603,469
Cartera de créditos	3,048,476,299,121	-	-	-	980,563,787,776	-	-	-	4,029,040,086,897	1	4,029,040,086,898
Cuentas y comisiones por cobrar	15,791,423,223	712,067,585	867,869,381	465,672,917	7,769,049,268	795,445,387	115,244,683	1,098,551,423	27,615,323,867	(3,403,685,396)	24,211,638,471
Bienes realizables	40,178,365,803	-	-	-	21,312,766,299	-	39	-	61,491,132,141	-	61,491,132,141
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	133,305,305,297	-	-	65,417,188	-	-	-	-	133,370,722,485	(133,305,305,297)	65,417,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	128,072,436,214	305,914,596	397,510,602	273,642,290	8,263,349,688	283,618,581	266,274,809	253,300,792	138,116,047,572	(89,572,496)	138,026,475,076
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	63,364,830,239	711,902,214	259,111,501	262,585,729	24,978,153,920	160,627,911	89,917,759	7,827,702	89,834,956,975	(1,206,397,567)	88,628,559,408
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 6,014,381,647,538</b>	<b>8,813,547,348</b>	<b>10,862,926,419</b>	<b>51,046,555,787</b>	<b>1,241,237,121,378</b>	<b>11,031,819,314</b>	<b>1,242,600,437</b>	<b>1,963,645,180</b>	<b>7,340,579,863,401</b>	<b>(175,070,513,294)</b>	<b>7,165,509,350,107</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 4,655,341,909,142	-	-	7,121,373,685	501,830,137,704	10,705,690	-	-	5,164,304,126,221	(5,797,387,359)	5,158,506,738,862
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	118,264,017,839	-	-	-	-	-	-	-	118,264,017,839	-	118,264,017,839
Obligaciones con entidades	383,771,456,057	357,591,442	499,169,523	17,572,606,019	562,955,171,167	350,136,524	184,365,046	278,073,832	965,968,569,610	(34,401,143,190)	931,567,426,420
Cuentas por pagar y provisiones	151,190,000,145	1,436,576,090	1,063,806,327	2,659,044,086	10,269,918,444	1,323,350,553	103,572,245	371,394,326	168,417,662,216	(360,279,878)	168,057,382,338
Otros pasivos	18,202,196,205	-	-	-	3,529,717,492	67,932,616	1,557,516	746,272	21,802,150,101	(3)	21,802,150,098
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 5,326,769,579,388</b>	<b>1,794,167,532</b>	<b>1,562,975,850</b>	<b>27,353,023,790</b>	<b>1,078,584,944,807</b>	<b>1,752,125,383</b>	<b>289,494,807</b>	<b>650,214,430</b>	<b>6,438,756,525,987</b>	<b>(40,558,810,430)</b>	<b>6,398,197,715,557</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	5,296,983,573	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	246,047,438,007	(64,637,447,406)	181,409,990,601.00
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	124,874,567	-	-	-	-	-	-	124,874,567	-	124,874,567
Ajustes al patrimonio	80,522,415,744	22,489,156	(103,734,602)	1,181,418,114	68,641,911,743	(4,129,016)	639,731	-	150,261,010,870	(69,738,595,126)	80,522,415,744.00
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	310,513,468	967,839,999	1,650,142,127	31,732,035,803	449,999,999	36,187,964	35,725,889	360,495,710,337	(35,182,445,249)	325,313,265,088.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	44,852,210,066	1,037,845,881	3,074,170,167	7,105,323,295	22,890,987,079	5,630,056,788	584,070,492	386,985,797	85,561,649,565	(40,709,439,499)	44,852,210,066.00
Resultado del periodo	15,037,464,874	226,673,171	522,475,005	1,130,648,461	777,820,875	953,766,160	26,364,681	180,719,064	18,855,932,291	(3,818,467,417)	15,037,464,874.00
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777.00
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,699,566,400	79,699,566,400.00
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>687,612,068,150</b>	<b>7,019,379,816</b>	<b>9,299,950,569</b>	<b>23,693,531,997</b>	<b>162,652,176,571</b>	<b>9,279,693,931</b>	<b>953,105,630</b>	<b>1,313,430,750</b>	<b>901,823,337,414</b>	<b>(134,511,702,864)</b>	<b>767,311,634,550</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 6,014,381,647,538</b>	<b>8,813,547,348</b>	<b>10,862,926,419</b>	<b>51,046,555,787</b>	<b>1,241,237,121,378</b>	<b>11,031,819,314</b>	<b>1,242,600,437</b>	<b>1,963,645,180</b>	<b>7,340,579,863,401</b>	<b>(175,070,513,294)</b>	<b>7,165,509,350,107</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>											
€ 318,576,412,726	-	-	-	133,960,114,180	-	-	-	-	452,536,526,906	-	452,536,526,906.00
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>											
€ 870,600,929,716	-	-	-	60,018,752,181	-	-	-	-	930,619,681,897	-	930,619,681,897.00
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>											
€ 348,390,214,318	-	-	-	-	-	-	-	-	348,390,214,318	-	348,390,214,318.00
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>											
€ 522,210,715,399	-	-	-	60,018,752,181	-	-	-	-	582,229,467,580	(1)	582,229,467,579.00
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>											
€ 16,905,572,677,182	1,584,582,360,949	737,708,664,633	926,847,486,059	1,488,255,411,631	-	-	4,227,632,148	-	21,647,194,232,602	2	21,647,194,232,604.00

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 marzo de 2023, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	¢ 98,374,309,830	131,098,800	103,354,528	994,503,727	17,603,632,680	123,735,117	16,145,799	19,731,939	117,366,512,420	(1,059,020,974)	116,307,491,446
Gastos financieros	67,011,410,575	49,695,320	358,570,493	873,356,995	10,796,719,310	284,782,796	3,779,125	16,372,573	79,394,687,187	(1,073,233,748)	78,321,453,439
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,347,650,667	7,432,535	1,242,683	42,354,084	951,832,756	32,478,859	1,145,127	-	3,384,136,711	-	3,384,136,711
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6,573,677,312	36,479,716	1,490,204	69,879,572	-	2,985,202	680,978	3,386	6,685,196,370	(1)	6,685,196,369
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>35,588,925,900</b>	<b>110,450,661</b>	<b>(254,968,444)</b>	<b>148,672,220</b>	<b>5,855,080,614</b>	<b>(190,541,336)</b>	<b>11,902,525</b>	<b>3,362,752</b>	<b>41,272,884,892</b>	<b>14,212,773</b>	<b>41,287,097,665</b>
Otros ingresos de operación	43,323,075,659	1,672,333,296	1,596,850,699	861,612,138	927,056,075	1,813,417,902	329,487,985	744,908,405	51,268,742,159	(3,624,794,942)	47,643,947,217
Otros gastos de operación	25,725,752,387	390,190,238	267,798,060	212,197,884	1,028,063,842	116,739,240	71,118,964	30,198,345	27,842,058,960	(983,430,679)	26,858,628,281
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>53,186,249,172</b>	<b>1,392,593,719</b>	<b>1,074,084,195</b>	<b>798,086,474</b>	<b>5,754,072,847</b>	<b>1,506,137,326</b>	<b>270,271,546</b>	<b>718,072,812</b>	<b>64,699,568,091</b>	<b>(2,627,151,490)</b>	<b>62,072,416,601</b>
Gastos de personal	26,171,055,339	693,545,433	775,375,920	623,429,318	1,996,040,235	608,044,431	183,596,722	559,516,758	31,610,604,156	(559,516,758)	31,051,087,398
Otros gastos de Administración	17,773,686,023	161,662,916	105,103,644	109,750,419	1,829,240,428	88,704,280	47,198,609	2,500,242	20,117,846,561	(272,650,205)	19,845,196,356
Gastos administrativos	43,944,741,362	855,208,349	880,479,564	733,179,737	3,825,280,663	696,748,711	230,795,331	562,017,000	51,728,450,717	(832,166,963)	50,896,283,754
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>											
<b>Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>9,241,507,810</b>	<b>537,385,370</b>	<b>193,604,631</b>	<b>64,906,737</b>	<b>1,928,792,184</b>	<b>809,388,615</b>	<b>39,476,215</b>	<b>156,055,812</b>	<b>12,971,117,374</b>	<b>(1,794,984,527)</b>	<b>11,176,132,847</b>
Impuesto sobre la renta	3,600,686,962	162,308,640	265,043,045	172,059,159	266,351,795	253,178,736	16,530,238	48,058,795	4,784,217,370	-	4,784,217,370
Impuesto sobre la renta diferido	1,268,169,984	5,371,550	19,018,054	5,551,404	72,178,770	883,041	-	3,572,348	1,374,745,151	1	1,374,745,152
Disminución de impuesto sobre la renta	1,516,594,842	6,540,908	216,322,953	132,135,301	-	9,566,136	-	4,123,135	1,885,283,275	-	1,885,283,275
Participaciones sobre la Utilidad	1,973,820,228	196,183,824	5,808,139	1,947,202	-	24,281,659	1,184,288	4,574,504	2,207,799,844	(3)	2,207,799,841
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>3,915,425,478</b>	<b>180,062,264</b>	<b>120,058,346</b>	<b>17,484,273</b>	<b>1,590,261,619</b>	<b>540,611,315</b>	<b>21,761,689</b>	<b>103,973,300</b>	<b>6,489,638,284</b>	<b>(1,794,984,525)</b>	<b>4,694,653,759</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(779,228,281)	779,228,281
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	3,915,425,478	180,062,264	120,058,346	17,484,273	1,590,261,619	540,611,315	21,761,689	103,973,300	6,489,638,284	(2,574,212,806)	3,915,425,478
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>¢ 3,915,425,478</b>	<b>180,062,264</b>	<b>120,058,346</b>	<b>17,484,273</b>	<b>1,590,261,619</b>	<b>540,611,315</b>	<b>21,761,689</b>	<b>103,973,300</b>	<b>6,489,638,284</b>	<b>(2,574,212,806)</b>	<b>3,915,425,478</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

		<u>Administradora</u>									
	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	€ 326,939,716,696	402,653,912	541,276,423	4,686,080,246	57,320,178,774	703,154,481	18,582,172	5,354,864	390,616,997,568	(727,296,018)	389,889,701,550
Gastos financieros	106,411,119,509	28,079,273	34,081,015	391,271,882	30,804,683,812	23,931,467	13,586,798	16,417,728	137,723,171,484	(854,932,562)	136,868,238,922
Gasto por estimación de deterioro de activos	44,130,674,244	21,497,175	2,185,634	312,404,020	4,900,512,558	44,591,099	1,496,761	-	49,413,361,491	1	49,413,361,492
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	16,259,889,956	16,852,017	55,482,104	309,474,680	-	29,403,710	1,095,513	-	16,672,197,980	(1)	16,672,197,979
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>192,657,812,899</b>	<b>369,929,481</b>	<b>560,491,878</b>	<b>4,291,879,024</b>	<b>21,614,982,404</b>	<b>664,035,625</b>	<b>4,594,126</b>	<b>(11,062,864)</b>	<b>220,152,662,573</b>	<b>127,636,542</b>	<b>220,280,299,115</b>
Otros ingresos de operación	183,153,573,224	7,211,165,084	7,789,725,788	5,066,879,977	1,872,141,809	7,182,230,849	989,583,176	3,380,614,591	216,645,914,498	(20,246,911,020)	196,399,003,478
Otros gastos de operación	113,062,208,515	1,667,174,340	1,581,693,461	871,184,703	3,564,221,196	675,428,351	158,085,683	161,936,575	121,741,932,824	(4,787,214,078)	116,954,718,746
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>262,749,177,608</b>	<b>5,913,920,225</b>	<b>6,768,524,205</b>	<b>8,487,574,298</b>	<b>19,922,903,017</b>	<b>7,170,838,123</b>	<b>836,091,619</b>	<b>3,207,615,152</b>	<b>315,056,644,247</b>	<b>(15,332,060,400)</b>	<b>299,724,583,847</b>
Gastos de personal	93,754,886,806	2,156,369,699	2,723,819,258	2,773,394,538	10,122,929,775	2,151,304,794	612,496,456	2,292,719,556	116,587,920,882	(2,225,820,110)	114,362,100,772
Otros gastos de Administración	74,405,583,768	530,182,500	320,446,699	380,432,569	6,726,269,779	442,987,646	166,862,205	50,812,997	83,023,578,163	(890,247,092)	82,133,331,071
Gastos administrativos	168,160,470,574	2,686,552,199	3,044,265,957	3,153,827,107	16,849,199,554	2,594,292,440	779,358,661	2,343,532,553	199,611,499,045	(3,116,067,202)	196,495,431,843
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>											
<b>Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>94,588,707,034</b>	<b>3,227,368,026</b>	<b>3,724,258,248</b>	<b>5,333,747,191</b>	<b>3,073,703,463</b>	<b>4,576,545,683</b>	<b>56,732,958</b>	<b>864,082,599</b>	<b>115,445,145,202</b>	<b>(12,215,993,198)</b>	<b>103,229,152,004</b>
Impuesto sobre la renta	21,879,235,843	978,383,070	1,107,425,688	1,494,489,019	531,810,628	1,358,190,901	17,884,097	261,200,247	27,628,619,493	-	27,628,619,493
Impuesto sobre la renta diferido	-	109,053,293	169,533,172	106,495,982	202,140,656	117,372,461	-	10,236,859	714,832,423	1	714,832,424
Disminución de impuesto sobre la renta	1,333,123,874	141,828,074	197,747,839	83,917,286	22,485,992	128,893,427	-	29,317,056	1,937,313,548	-	1,937,313,548
Participaciones sobre la Utilidad	20,799,125,008	1,189,290,389	110,634,687	160,012,416	-	135,666,961	1,701,989	25,615,373	22,422,046,823	(4)	22,422,046,819
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>53,243,470,057</b>	<b>1,092,469,348</b>	<b>2,534,412,540</b>	<b>3,656,667,060</b>	<b>2,362,238,171</b>	<b>3,094,208,787</b>	<b>37,146,872</b>	<b>596,347,176</b>	<b>66,616,960,011</b>	<b>(12,215,993,195)</b>	<b>54,400,966,816</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,157,496,759)	1,157,496,759
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	53,243,470,057	1,092,469,348	2,534,412,540	3,656,667,060	2,362,238,171	3,094,208,787	37,146,872	596,347,176	66,616,960,011	(13,373,489,954)	53,243,470,057
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>€ 53,243,470,057</b>	<b>1,092,469,348</b>	<b>2,534,412,540</b>	<b>3,656,667,060</b>	<b>2,362,238,171</b>	<b>3,094,208,787</b>	<b>37,146,872</b>	<b>596,347,176</b>	<b>66,616,960,011</b>	<b>(13,373,489,954)</b>	<b>53,243,470,057</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (39) 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.
- 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### 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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Por otro lado el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 9 del acta de la sesión 1752-2022, celebrada el 29 de agosto de 2022, dispuso cambios a varias normativas vigentes. Entre los cambios y que tienen vigencia a partir de enero de 2023, se establece, en el Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores, adicionar el transitorio XXIV, el cual modifica su artículo 11 bis y, en el Acuerdo SUGEF 15-16, agregar el transitorio X, el cual modifica su artículo 11. Transitorio XXIV Para los efectos del Artículo 11bis, a partir del 1 de enero de 2023 el término “deudor generador de divisas” se homologa a “deudor sin

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

exposición a riesgo cambiario” y el término “deudor no generador de divisas” se homologa a “deudor con exposición a riesgo cambiario”. Se utilizan indistintamente los términos “divisas” o “moneda extranjera”. Lo anterior, no afecta la continuidad en la aplicación de la estimación genérica adicional de 1.5% durante el año 2023, indistintamente para un “deudor no generador de divisas” o un “deudor con exposición a riesgo cambiario”.

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.

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.

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).

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 marzo 2023, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2,70% (3,40%, para marzo 2022). Este último indicador se encuentra dentro de la zona de apetito de riesgo según la Declaratoria de Apetito de Riesgo, siendo banca de personas la que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 23,04% al cierre de marzo (24,97% para diciembre 2022) de la cartera total. Importante 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 su capital. Los informes de esta gestión consideran tanto la exposición resultada de la toma de posiciones, como las desviaciones que se puedan presentar con respecto a los límites y a los niveles de tolerancia definidos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Así también, 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 marzo 2023, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0,08% de la cartera (0,14% en diciembre 2022).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda			
Diciembre 2022 vs marzo 2023			
<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>
<b>Corrección de valor por pérdidas al 31 de marzo 2023</b>			
Colones	1,006,629,894	46,063,698	36,120,630,285
Dólares	519,930	-	11,171,030
Udes	4,146	-	-
<b>Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022</b>			
Colones	1,466,272,577	124,206,683	41,108,868,465
Dólares	901,940	-	11,164,189
Udes	-	50,098	1,862,000
<b>Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses</b>			
Colones	(530,005,642)	(155,562,787)	(6,517,761,820)
Dólares	(475,018)	-	(6,841)
Udes	4,146	(50,098)	(1,862,000)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs Diciembre 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 31 de diciembre 2022			
Colones	1,523,716,610	183,544,287	37,028,943,291
Dólares	987,571	7,109	17,234,478
Udes	-	50,098	2,622,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,200,896,312	202,801,303	41,873,121,770
Dólares	2,098,734	-	11,173,216
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(721,652,934)	(60,512,423)	4,824,178,479
Dólares	(1,189,418)	(7,109)	(6,061,262)
Udes	-	(42,153)	(12,922,800)

Al 31 de marzo 2022

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs marzo 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 31 de marzo 2022			
Colones	1,986,873,262	202,386,144	37,033,132,439
Dólares	1,802,124	19,887	17,234,807
Udes	-	70,362	2,622,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,217,998,958	214,305,653	41,825,551,467
Dólares	2,128,332	3,438	14,633,026
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(275,295,458)	(60,053,548)	4,772,419,028
Dólares	(365,082)	(16,449)	(2,601,781)
Udes	-	(21,890)	(12,922,800)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Banco de Costa Rica</b>			
Cartera de crédito bruta	€ 3,240,532,751,774	3,298,222,308,878	3,211,737,663,145
Más productos por cobrar	21,020,608,643	18,955,945,108	18,509,049,573
Menos estimación por deterioro	(140,720,422,302)	(145,623,881,422)	(162,659,348,134)
Cartera de crédito neta	<u>€ 3,120,832,938,115</u>	<u>3,171,554,372,564</u>	<u>3,067,587,364,585</u>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Cartera de crédito bruta	€ 812,908,252,117	936,512,018,876	994,523,631,114
Más productos por cobrar	4,286,459,977	4,526,975,726	3,955,474,055
Menos estimación por deterioro	(11,683,623,721)	(14,646,810,058)	(17,915,317,392)
Cartera de crédito neta	<u>€ 805,511,088,373</u>	<u>926,392,184,544</u>	<u>980,563,787,777</u>
<b>Total Cartera de Crédito Neta Consolidada</b>	<u>€ 3,926,344,026,488</u>	<u>4,097,946,557,108</u>	<u>4,048,151,152,362</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Cartera de Crédito Directa Marzo 2023	Cartera de Crédito Directa Diciembre 2022	Cartera de Crédito Directa MARZO22 Marzo 2022	Cartera de Crédito Contingente Marzo 2023	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2022	Cartera de Crédito Contingente Marzo 2022
Principal Producto	Nota 6a €	3,240,532,751,774	3,298,222,308,876	3,211,737,663,145	202,306,252,824	210,215,483,996	236,749,284,490
		21,020,608,643	18,955,945,108	18,509,049,573	-	-	-
		3,261,553,360,417	3,317,178,253,984	3,230,246,712,718	202,306,252,824	210,215,483,996	236,749,284,490
Estimación para créditos incobrables		(140,413,120,463)	(155,945,127,998)	(162,292,660,571)	(307,301,839)	(334,497,086)	(366,687,563)
Valor en libros	€	<u>3,121,140,239,954</u>	<u>3,161,233,125,986</u>	<u>3,067,954,052,147</u>	<u>201,998,950,985</u>	<u>209,880,986,910</u>	<u>236,382,596,927</u>
<b>Cartera de préstamos</b>							
Saldos totales:							
A1	€	2,639,901,687,408	2,650,156,915,967	2,534,266,891,188	194,699,430,574	202,845,894,980	227,273,233,414
A2		36,692,333,113	32,718,449,769	36,174,788,750	1,238,336,668	1,091,310,182	1,022,408,184
B1		222,399,463,886	246,314,102,283	203,162,938,162	3,866,311,197	2,828,286,619	2,629,394,861
B2		19,218,239,190	26,099,160,500	29,387,502,828	217,370,935	196,280,116	156,767,228
C1		34,850,793,825	33,229,962,730	58,439,712,547	376,319,545	526,437,814	2,614,158,438
C2		5,683,190,684	10,785,532,322	6,077,882,932	72,412,526	122,323,954	104,122,960
D		71,824,875,039	86,127,825,472	111,884,657,783	444,645,523	1,310,532,849	1,282,789,194
E		148,894,926,194	157,646,145,552	180,995,087,505	1,378,007,059	1,281,795,185	1,654,237,966
1		78,402,662,286	69,961,042,387	66,643,979,909	13,418,797	12,622,297	12,172,245
2		549,283,796	323,583,353	436,071,907	-	-	-
3		1,288,556,500	2,117,381,455	2,207,831,768	-	-	-
4		1,078,595,845	674,481,203	382,901,239	-	-	-
5		125,080,327	353,085,467	154,177,225	-	-	-
6		643,672,324	670,585,524	32,288,975	-	-	-
		3,261,553,360,417	3,317,178,253,984	3,230,246,712,718	202,306,252,824	210,215,483,996	236,749,284,490
Estimación para créditos incobrables		(74,334,500,527)	(91,829,613,987)	(113,824,164,845)	(95,606,898)	(217,095,533)	(197,959,755)
Valor en libros, neto		<u>3,187,218,859,890</u>	<u>3,225,348,639,997</u>	<u>3,116,422,547,873</u>	<u>202,210,645,926</u>	<u>209,998,388,463</u>	<u>236,551,324,735</u>
Valor en libros		3,261,553,360,417	3,317,178,253,984	3,230,246,712,718	202,306,252,824	210,215,483,996	236,749,284,490
Estimación para créditos incobrables		(74,334,500,527)	(91,829,613,987)	(113,824,164,845)	(95,606,898)	(217,095,533)	(291,822,812)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(66,078,619,936)	(64,115,514,011)	(48,468,495,726)	(211,694,941)	(117,401,553)	(74,864,751)
Valor en libros, neto	Nota 6a €	<u>3,121,140,239,954</u>	<u>3,161,233,125,986</u>	<u>3,067,954,052,147</u>	<u>201,998,950,985</u>	<u>209,880,986,910</u>	<u>236,382,596,927</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2,639,901,687,408	1,758,783,191,844	881,118,495,564	(13,199,508,546)	194,699,430,574	(85,390,237)
A2	36,692,333,113	32,233,415,692	4,458,917,421	(183,461,668)	1,238,336,668	-
1	78,402,662,286	39,614,088,507	38,788,573,779	(196,457,559)	13,418,797	(8,387)
	<u>2,754,996,682,807</u>	<u>1,830,630,696,043</u>	<u>924,365,986,764</u>	<u>(13,579,427,773)</u>	<u>195,951,186,039</u>	<u>(85,398,624)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	222,399,463,886	210,990,056,051	11,409,407,835	(1,625,420,674)	3,866,311,197	(6,112,721)
B2	19,218,239,190	17,594,816,015	1,623,423,175	(250,316,400)	217,370,935	(274,791)
C1	34,850,793,825	33,177,427,779	1,673,366,046	(584,228,651)	376,319,545	(3,136,954)
C2	5,683,190,684	4,960,435,037	722,755,647	(386,180,000)	72,412,526	-
D	71,824,875,039	64,041,075,093	7,783,799,946	(6,031,274,501)	444,645,523	(320,746)
E	148,894,926,194	88,392,195,823	60,502,730,371	(51,712,417,711)	1,378,007,059	(363,062)
2	549,283,796	516,106,208	33,177,588	(4,239,410)	-	-
3	1,288,556,500	1,061,377,069	227,179,431	(62,101,743)	-	-
4	1,078,595,845	964,179,973	114,415,872	(62,028,836)	-	-
5	125,080,327	124,392,246	688,081	(1,103,618)	-	-
6	643,672,324	610,965,944	32,706,380	(35,761,210)	-	-
	<u>506,556,677,610</u>	<u>422,433,027,238</u>	<u>84,123,650,372</u>	<u>(60,755,072,754)</u>	<u>6,355,066,785</u>	<u>(10,208,274)</u>
	<u>3,261,553,360,417</u>	<u>2,253,063,723,281</u>	<u>1,008,489,637,136</u>	<u>(74,334,500,527)</u>	<u>202,306,252,824</u>	<u>(95,606,898)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	¢ 2,601,855,860,503	1,729,766,582,132	872,089,278,371	(13,200,535,989)	195,893,767,242	(85,178,624)
Igual o menor a 30 días	71,141,165,946	58,094,215,337	13,046,950,609	(360,906,814)	44,000,000	(220,000)
Igual o menor a 60 días	3,586,390,288	3,145,206,282	441,184,006	(17,931,952)	-	-
Más de 180 días	10,603,785	10,603,785	-	(53,019)	-	-
	<u>2,676,594,020,522</u>	<u>1,791,016,607,536</u>	<u>885,577,412,986</u>	<u>(13,579,427,774)</u>	<u>195,937,767,242</u>	<u>(85,398,624)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	412,197,594,594	346,436,561,305	65,761,033,289	(14,098,265,895)	6,368,485,582	(10,208,274)
Igual o menor a 30 días	26,845,924,695	21,116,009,502	5,729,915,193	(1,991,732,329)	-	-
Igual o menor a 60 días	38,919,160,615	31,469,396,119	7,449,764,496	(2,179,682,652)	-	-
Igual o menor a 90 días	15,014,043,858	12,237,164,202	2,776,879,656	(1,512,993,859)	-	-
Igual o menor a 180 días	11,401,366,485	6,886,394,512	4,514,971,973	(4,398,866,470)	-	-
Más de 180 días	80,581,249,648	43,901,590,105	36,679,659,543	(36,573,531,548)	-	-
	<u>¢ 584,959,339,895</u>	<u>462,047,115,745</u>	<u>122,912,224,150</u>	<u>(60,755,072,753)</u>	<u>6,368,485,582</u>	<u>(10,208,274)</u>
	<u>¢ 3,261,553,360,417</u>	<u>2,253,063,723,281</u>	<u>1,008,489,637,136</u>	<u>(74,334,500,527)</u>	<u>202,306,252,824</u>	<u>(95,606,898)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022

		Cartera de Crédito Directa Diciembre 2022	Cartera de Crédito Directa Diciembre 2021	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2022	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2021
Principal Producto	6a €	3,298,222,308,876 18,955,945,108	3,193,889,504,724 16,243,877,380	2,022 -	238,184,976,382 -
Estimación para créditos incobrables		3,317,178,253,984 (155,945,127,998)	3,210,133,382,104 (152,572,595,665)	2,022 (334,497,086)	238,184,976,382 (355,390,996)
Valor en libros	€	<u>3,161,233,125,986</u>	<u>3,057,560,786,439</u>	<u>(334,495,064)</u>	<u>237,829,585,386</u>
Cartera de préstamos					
Saldos totales:					
A1	€	2,650,156,915,967	2,531,988,166,648	202,845,894,980	226,452,306,640
A2		32,718,449,769	38,737,755,756	1,091,310,182	1,118,547,763
B1		246,314,102,283	193,827,062,547	2,828,286,619	3,942,754,364
B2		26,099,160,500	24,632,906,602	196,280,116	147,721,241
C1		33,229,962,730	71,479,256,554	526,437,814	3,900,594,358
C2		10,785,532,322	20,872,474,608	122,323,954	106,060,267
D		86,127,825,472	116,733,956,940	1,310,532,849	764,642,908
E		157,646,145,552	148,102,200,136	1,281,795,185	1,736,026,639
1		69,961,042,387	61,556,122,926	12,622,297	16,322,202
2		323,583,353	830,276,955	-	-
3		2,117,381,455	1,218,141,671	-	-
4		674,481,203	88,715,637	-	-
5		353,085,467	14,610,311	-	-
6		670,585,524	51,734,813	-	-
		3,317,178,253,984	3,210,133,382,104	210,215,483,996	238,184,976,382
Estimación para créditos incobrables		(91,829,613,987)	(100,038,430,338)	(217,095,533)	(206,640,140)
Valor en libros, neto		<u>3,225,348,639,997</u>	<u>3,110,094,951,766</u>	<u>209,998,388,463</u>	<u>237,978,336,242</u>
Valor en libros		3,317,178,253,984	3,210,133,382,104	210,215,483,996	238,184,976,382
Estimación para créditos incobrables		(91,829,613,987)	(100,038,430,338)	(217,095,533)	(206,640,140)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(64,115,514,011)	(52,534,165,327)	(117,401,553)	(148,750,856)
Valor en libros, neto	6a €	<u>3,161,233,125,986</u>	<u>3,057,560,786,439</u>	<u>209,880,986,910</u>	<u>237,829,585,386</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 diciembre de 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>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	€ 2,616,972,841,350	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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2022

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	€ 2,534,266,891,188	1,779,924,678,867	754,342,212,321	(12,671,334,542)	227,273,233,414	(151,129,232)
A2	36,174,788,750	31,051,407,871	5,123,380,879	(180,873,947)	1,022,408,184	(37,402)
1	66,643,979,909	35,406,563,450	31,237,416,459	(167,907,432)		(7,608)
	2,637,085,659,847	1,846,382,650,188	790,703,009,659	(13,020,115,921)	228,295,641,598	(151,174,242)
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	203,162,938,162	179,369,531,534	23,793,406,628	(2,086,517,992)	2,629,394,861	(7,113,712)
B2	29,387,502,828	24,413,066,909	4,974,435,919	(619,508,928)	156,767,228	-
C1	58,439,712,547	51,588,572,826	6,851,139,721	(1,970,727,796)	2,614,158,438	(298,856)
C2	6,077,882,932	5,069,781,575	1,008,101,357	(529,399,588)	104,122,960	-
D	111,884,657,783	86,326,062,613	25,558,595,170	(19,303,867,218)	1,282,789,194	(132,953,219)
E	180,995,087,505	101,461,704,106	79,533,383,399	(76,114,152,622)	1,654,237,966	(282,783)
2	436,071,907	327,310,911	108,760,996	(7,074,604)	-	-
3	2,207,831,768	1,715,673,192	492,158,576	(131,618,010)	-	-
4	382,901,239	364,120,342	18,780,897	(11,211,050)	-	-
5	154,177,225	128,582,086	25,595,139	(18,559,508)	-	-
6	32,288,975	20,982,278	11,306,697	(11,411,608)	-	-
	€ 593,161,052,871	450,785,388,372	142,375,664,499	(100,804,048,924)	8,441,470,647	(140,648,570)
	€ 3,230,246,712,718	2,297,168,038,560	933,078,674,158	(113,824,164,845)	236,737,112,245	(291,822,812)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	¢ 2,508,884,001,000	1,760,074,201,509	748,809,799,491	(12,708,027,330)	8,453,642,892	(151,174,242)
Igual o menor a 30 días	58,243,371,139	48,079,464,893	10,163,906,246	(295,517,051)	-	-
Más de 180 días	3,309,421,033	2,822,420,336	487,000,697	(16,547,105)	-	-
	<u>2,570,436,793,172</u>	<u>1,810,976,086,738</u>	<u>759,460,706,434</u>	<u>(13,020,091,486)</u>	<u>8,453,642,892</u>	<u>(151,174,242)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	449,855,731,146	352,039,195,469	97,816,535,677	(34,500,197,928)	228,295,641,598	(7,113,712)
Igual o menor a 30 días	34,684,320,653	26,883,021,174	7,801,299,479	(5,141,664,032)	-	-
Igual o menor a 60 días	43,263,354,312	34,930,461,331	8,332,892,981	(4,002,462,284)	-	(298,856)
Igual o menor a 90 días	17,438,898,813	13,370,176,108	4,068,722,705	(2,952,583,728)	-	-
Igual o menor a 180 días	27,521,079,479	15,541,219,191	11,979,860,288	(11,606,341,491)	-	(132,953,219)
Más de 180 días	87,041,648,375	43,427,878,549	43,613,769,826	(42,600,799,462)	-	(282,783)
	¢ <u>659,805,032,778</u>	<u>486,191,951,822</u>	<u>173,613,080,956</u>	<u>(100,804,048,925)</u>	<u>228,295,641,598</u>	<u>(140,648,570)</u>
	¢ <u>3,230,241,825,950</u>	<u>2,297,168,038,560</u>	<u>933,073,787,390</u>	<u>(113,824,140,411)</u>	<u>236,749,284,490</u>	<u>(291,822,812)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito del Banco de Costa Rica 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 31 de marzo de 2023	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,639,901,687,409	2,626,702,178,864
A2	36,692,333,112	36,508,871,444
B1	222,399,463,886	220,774,043,212
B2	19,218,239,190	18,967,922,790
C1	34,850,793,825	34,266,565,173
C2	5,683,190,684	5,297,010,684
D	71,824,875,038	65,793,600,538
E	148,894,926,193	97,182,508,483
1	78,402,662,287	78,206,204,727
2	549,283,796	545,044,385
3	1,288,556,501	1,226,454,757
4	1,078,595,845	1,016,567,009
5	125,080,326	123,976,709
6	643,672,325	607,911,115
	€ <u>3,261,553,360,417</u>	<u>3,187,218,859,890</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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,534,266,891,189	2,521,595,556,650
A2	36,174,788,750	35,993,914,803
B1	203,162,938,162	201,076,420,170
B2	29,387,502,828	28,767,993,900
C1	58,439,712,547	56,468,984,751
C2	6,077,882,932	5,548,483,344
D	111,884,657,783	92,580,790,565
E	180,995,087,505	104,880,934,882
1	66,643,979,908	66,476,072,476
2	436,071,907	428,997,302
3	2,207,831,768	2,076,213,758
4	382,901,239	371,690,189
5	154,177,225	135,617,717
6	32,288,975	20,877,366
	¢ <u>3,230,246,712,718</u>	<u>3,116,422,547,873</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 31 de marzo de 2023 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢74,430,107,425, (¢92,046,079,520 y ¢114,115,987,657, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) de la cual ¢74,334,500,527, (¢91,829,613,987 y ¢113,824,164,845, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢95,606,898, (¢217,095,533 y ¢291,822,812, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢5,694,346,858, (¢4,779,400,343 y ¢4,779,400,343, para diciembre y marzo 2022 respectivamente).

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito de la subsidiaria BICSA, 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:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Principal	€ 812,908,252,657	936,512,018,786	994,523,631,114
Producto	4,286,459,820	4,526,975,727	3,955,474,056
	<b>817,194,712,477</b>	<b>941,038,994,513</b>	<b>998,479,105,170</b>
Estimación para créditos incobrables	(11,683,623,721)	(14,646,808,792)	(17,915,318,059)
Valor en libros	<b>€ 805,511,088,756</b>	<b>926,392,185,721</b>	<b>980,563,787,111</b>
<b>Cartera de préstamos, neto de estimación</b>	<b>€ 789,541,005,216</b>	<b>915,394,072,438</b>	<b>970,071,578,938</b>
<b>A costo amortizado</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	759,129,843,174	867,343,534,901	895,540,994,193
Grado 2: Mención especial	27,658,154,024	31,131,176,055	63,453,193,784
Grado 3: Subnormal	9,459,847,624	18,411,628,935	18,685,113,434
Grado 4: Dudoso	1,769,934,959	2,661,749,762	7,889,290,041
Grado 5: Irrecuperable	14,890,472,876	16,963,929,135	8,955,039,662
	812,908,252,657	936,512,018,788	994,523,631,114
Reserva por deterioro	(11,683,623,721)	(14,646,808,792)	(17,915,318,059)
Valor en libros	<b>801,224,628,936</b>	<b>921,865,209,996</b>	<b>976,608,313,055</b>
<b>Préstamos renegociados deteriorados</b>			
Monto bruto	6,222,383,778	5,123,722,965	9,248,296,154
Monto deteriorado	6,222,383,778	5,123,722,965	9,248,296,154
Reserva por deterioro	1,112,215,346	1,159,126,139	97,443,965
Total , neto	<b>5,110,168,432</b>	<b>3,964,596,826</b>	<b>9,150,852,189</b>
<b>No morosos ni deteriorado:</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	759,129,843,174	867,343,534,901	895,540,994,193
Grado 2: Mención especial	27,658,154,024	31,131,176,055	63,453,193,784
Sub-total	<b>786,787,997,198</b>	<b>898,474,710,956</b>	<b>958,994,187,977</b>
<b>Individualmente deteriorados</b>			
Grado 3: Subnormal	9,459,847,624	18,411,628,935	18,685,113,434
Grado 4: Dudoso	1,769,934,959	2,661,749,762	7,889,290,041
Grado 5: Irrecuperable	14,890,472,875	16,963,929,134	8,955,039,661
Sub-total	<b>26,120,255,458</b>	<b>38,037,307,831</b>	<b>35,529,443,136</b>
<b>Reserva por deterioro</b>			
Específica	11,683,623,721	14,646,808,792	17,584,365,079
Colectivo	-	-	330,952,980
Total de reserva por deterioro	<b>11,683,623,721</b>	<b>14,646,808,792</b>	<b>17,915,318,059</b>
<b>Obligaciones de clientes por aceptaciones</b>			
Valor en Libros	€ 11,683,623,721	6,471,137,557	6,536,734,117
<b>Productos por cobrar</b>	€ 4,286,459,819	4,526,975,726	3,955,474,056
<b>Cartera crédito neta (Valor en libros)</b>	<b>€ 805,511,088,756</b>	<b>926,392,185,721</b>	<b>980,563,787,111</b>

Al 31 de marzo de 2023, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 11,683,623,721, (€14,646,808.792 y €17,915,318,059, para diciembre y marzo 2022 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Marzo 2023		Diciembre 2022		Marzo 2022
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>
	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>
Comercio	¢ 446,512,047,511	32,189,920,256	468,339,740,242	31,217,267,872	525,756,793,550
Industria manufacturera	389,851,724,811	2,120,627,779	409,400,956,418	3,996,749,218	456,517,206,072
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,474,734,199,764	9,780,820,343	1,499,484,435,274	10,620,139,574	1,366,522,148,533
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	168,588,179,264	2,561,799,402	183,941,629,442	25,977,674	200,699,184,047
Pesca y acuicultura	42,986,799	-	43,712,963	-	45,333,453
Consumo	436,998,932,095	120,826,754,242	270,850,551,147	121,390,465,394	279,337,162,224
Enseñanza	717,837,785	-	740,142,594	-	800,300,072
Transporte	35,440,559,599	44,248,012	33,732,957,042	46,601,692	51,271,559,414
Actividad financiera bursátil	3,227,204,933	-	3,385,299,600	-	3,645,461,657
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	245,252,320,540	-	234,561,181,309	-	161,692,708,687
Servicios	694,416,126,708	96,129,512,908	959,174,202,303	141,890,034,615	732,523,244,297
Hotel y restaurante	110,312,448,423	-	119,607,586,829	-	115,368,469,888
Explotación de minas y canteras	27,153,578	-	28,843,116	-	33,244,382
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	25,037,418,747	-	26,519,811,034	-	37,241,290,128
Administración Pública	21,806,970,584	3,377,941,258	24,395,604,351	5,354,277,708	274,085,504,907
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	474,892,750	17,371,028	528,204,294	19,154,118	722,213,154
Véase notas 6 y 19	¢ <u>4,053,441,003,891</u>	<u>267,048,995,228</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>314,560,667,865</u>	<u>4,206,261,824,465</u>
Otras contingencias	-	231,902,375,720	-	254,313,912,940	-
	¢ <u>4,053,441,003,891</u>	<u>498,951,370,948</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>568,874,580,805</u>	<u>4,206,261,824,465</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La concentración por área geográfica de la cartera de crédito de la Subsidiaria Banco Internacional de Costa Rica S.A., se detalla como sigue:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Alemania	¢ -	-	265,972,770
Brasil	238,577,966	300,995,000	5,996,495,190
Chile	8,283,906,811	7,064,800,079	4,293,182,089
China	1,214,356,585	1,660,215,338	3,490,079,078
Colombia	1,870,392,489	256,851,790	2,730,614,413
Costa Rica	245,716,652,258	285,856,021,951	334,039,106,379
Dinamarca	1,958,684,069	2,111,636,442	66,739,352
Ecuador	70,126,043,653	75,277,715,929	84,596,282,532
El Salvador	82,958,486,483	90,445,311,961	102,496,199,920
España	12,741,956,531	14,858,360,884	7,764,581,033
Estados Unidos de América	9,165,749,273	9,938,438,413	19,412,325,148
Guatemala	38,790,289,082	43,252,919,399	53,007,829,375
Holanda	5,118,281,250	6,019,900,000	-
Honduras	17,657,388,421	16,838,156,930	3,342,277,736
Inglaterra	-	-	4,000,753,467
México	2,729,750,000	50,138,264,760	40,274,632,840
Nicaragua	45,813,757,307	15,937,961,148	17,574,419,286
Panamá	10,775,909,235	284,146,546,629	279,253,851,762
Paraguay	231,477,082,812	-	-
Perú	4,135,117,020	7,427,429,091	21,820,542,806
República Dominicana	9,597,243,039	12,039,800,000	3,594,760,410
Suiza	8,570,420,279	9,450,146,228	-
Uruguay	-	-	220,939,517
Otros*	3,968,207,554	3,490,546,905	6,282,046,011
	¢ <b>812,908,252,117</b>	<b>936,512,018,877</b>	<b>994,523,631,114</b>

La concentración por área geográfica de la cartera de créditos del Banco de Costa Rica se detalla como sigue:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Costa Rica	¢ 3,240,532,751,774	3,193,889,504,724	3,042,046,515,868
	¢ <b>3,240,532,751,774</b>	<b>3,193,889,504,724</b>	<b>3,042,046,515,868</b>

Al 31 de marzo de 2023 el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢452,625, (¢166,500 y ¢468,050, para diciembre y marzo 2022 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El saldo de los bienes adjudicados se detalla como sigue (véase nota 7):

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Propiedades	¢	115,319,317,390	115,127,502,923	125,613,741,716
Otros		748,345,989	658,544,163	562,858,646
	¢	<b>116,067,663,379</b>	<b>115,786,047,086</b>	<b>126,176,600,362</b>

En el caso de BICSA, tiene (5) años de plazo para enajenar bienes inmuebles adquiridos en pago de créditos insolutos, a partir de la fecha de inscripción del bien, si transcurrido ese plazo no se ha vendido el bien, deberá efectuar un avalúo independiente para establecer su valor.

Por otro lado, se crea una reserva en la cuenta de patrimonio, mediante la apropiación en el siguiente orden de: a) sus utilidades no distribuidas; y b) utilidades del periodo. Las reservas antes mencionadas se mantendrán hasta que se realice el traspaso efectivo del bien adquirido.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se detalla la cartera de crédito directo por tipo de garantía (véase notas 6 y 19):

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Garantía</b>				
Activos pignorados	¢	43,707,653,570	41,620,675,381	39,434,885,358
Cobranzas		-	-	110,083,353,700
Fiduciaria		432,151,561,340	418,584,082,182	1,018,241,577,497
Hipotecarias		1,721,814,834,235	1,871,410,732,355	1,618,245,590,593
Prenda		191,662,575,776	201,876,369,632	180,102,229,705
Otros		1,664,104,378,970	1,701,242,998,408	1,240,154,187,612
	¢	<u>4,053,441,003,891</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>4,206,261,824,465</u>

Al 31 de marzo de 2022, el 47% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (49% y 43%, para el diciembre y marzo 2022 respectivamente)

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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023:

<b>No.</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Banda</b>	<b>Monto total</b>	<b>Nº clientes</b>
1	0-4,99%	26,628,144,598	¢ 248,676,906,403	2,916
2	5-9,99%	53,256,289,197	379,568,693,856	260
3	10-14,99%	79,884,433,795	324,183,976,062	270
4	15-20%	106,512,578,393	220,795,547,040	43
<b>Total</b>			¢ <u>1,173,225,123,361</u>	<u>3,489</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 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 ¢	272,302,144,977	2,822
2	5-9,99%	50,672,325,569	475,114,768,280	257
3	10-14,99%	76,008,488,353	345,998,196,992	256
4	15-20%	101,344,651,138	291,162,059,221	50
<b>Total</b>			<b>¢ 1,384,577,169,470</b>	<b>3,385</b>

Al 31 de marzo 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 ¢	123,428,979,726	314
2	5-9,99%	50,672,325,569	182,709,660,449	75
3	10-14,99%	76,008,488,353	517,002,986,983	0
4	15-20%	101,344,651,138	410,276,330,386	24
<b>Total</b>			<b>¢ 1,233,417,957,544</b>	<b>413</b>

(b) Gestión del riesgo de mercado

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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 como en los indicadores CAMELS o estadígrafos propios.

#### Metodología de gestión

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 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### 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.

#### Exposición y administración del riesgo

##### (c) Riesgo de liquidez

Las condiciones de liquidez en el sistema financiero se han normalizado luego del aumento extraordinario durante 2020, lo que se ve reflejado en el crecimiento de las captaciones bancarias a plazo. Además, el aumento en tasas también ha provocado modificaciones en la estructura de plazos y moneda de los depósitos.

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 22.23%, principalmente por los aumentos en las inversiones en instrumentos financieros por negociar. (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 2).

Los productos de captación a la vista presentan una reducción interanual de 10.21%, debido a la disminución de las captaciones en cuentas corrientes, captaciones a plazo vencidas y otras obligaciones con el público (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 4).

El fondeo mayorista disminuyó interanualmente en un 9.30%, principalmente en captaciones a plazo de entidades financieras del país, préstamos de entidades financieras

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

del exterior 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 marzo 2023:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.31	1.07	1.41
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.66	1.44	1.24
Limite 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 31 de marzo de 2023:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>	Niveles aprobados	
Indicador	Interpretación	Observación	Observación	Observación		
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el	1.93	2.18	2.20	Limite:	1.10
Calce a 1 mes plazo colones	activo y el	2.76	1.89	3.07	Limite:	1.00
Calce a 3 meses plazo dólares	pasivo asociado	1.50	1.50	1.90	Limite:	0.94
Calce a 3 meses plazo colones	a la volatilidad	<u>1.72</u>	<u>1.56</u>	<u>1.71</u>	Limite:	<u>0.85</u>

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los vencimientos de los activos y pasivos del Banco se detallan como sigue:

Al 31 de marzo de 2023

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	¢ 366,067,400,856	-	-	-	-	-	148,486,055	-	366,215,886,911
Cuenta encaje en el BCCR	392,882,565,403	20,087,165,439	24,249,193,746	24,442,648,332	51,839,265,594	86,504,894,034	28,642,928,636	-	628,648,661,184
Inversiones en valores	(823,180,558)	226,594,253,433	44,542,620,323	43,366,328,345	188,345,596,571	162,459,990,259	904,334,523,686	2,504,524,000	1,571,324,656,059
Intereses sobre inversiones	1,119,352	1,391,982,448	2,128,983,733	3,219,160,717	7,298,575,325	206,882,154	731,162,567	50,040,380	15,027,906,676
Cartera de crédito	-	143,882,023,839	97,908,118,662	134,279,891,786	255,925,928,149	234,464,770,643	490,267,325,548	2,676,427,840,188	4,033,155,898,815
Intereses sobre cartera de crédito	-	9,547,056,128	3,322,114,583	446,357,881	657,257,293	646,940,543	10,685,043,870	2,298,322	25,307,068,620
	¢ <u>758,127,905,053</u>	<u>401,502,481,287</u>	<u>172,151,031,047</u>	<u>205,754,387,061</u>	<u>504,066,622,932</u>	<u>484,283,477,633</u>	<u>1,434,809,470,362</u>	<u>2,678,984,702,890</u>	<u>6,639,680,078,265</u>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	¢ 2,923,763,751,142	165,651,218,546	212,532,924,106	198,566,081,810	442,786,037,958	734,616,020,266	354,820,320,526	-	5,032,736,354,354
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	106,607,072,703	-	106,607,072,703
Obligaciones con entidades financieras	88,367,694,569	247,851,069,520	23,099,638,679	43,641,333,491	66,291,823,078	113,304,367,988	112,575,823,680	-	695,131,751,005
Cargos por pagar sobre obligaciones	2,251,680,851	5,067,879,637	4,807,788,244	3,504,176,697	6,107,659,626	11,142,451,338	4,194,294,006	-	37,075,930,399
	<u>3,014,383,126,562</u>	<u>418,570,167,703</u>	<u>240,440,351,029</u>	<u>245,711,591,998</u>	<u>515,185,520,662</u>	<u>859,062,839,592</u>	<u>578,197,510,915</u>	<u>-</u>	<u>5,871,551,108,461</u>
Brechas de activos y pasivos	¢ <u>(2,256,255,221,509)</u>	<u>(17,067,686,416)</u>	<u>(68,289,319,982)</u>	<u>(39,957,204,937)</u>	<u>(11,118,897,730)</u>	<u>(374,779,361,959)</u>	<u>856,611,959,447</u>	<u>2,678,984,702,890</u>	<u>768,128,969,804</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	397,354,391,230	-	-	-	-	-	161,362,379	-	397,515,753,609
Cuenta encaje en el 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 en valores	1,112,723,802	322,249,975,334	69,735,239,724	51,567,431,481	127,020,526,811	214,861,257,788	926,068,821,742	-	1,712,615,976,682
Intereses sobre inversiones	2,504,381	12,655,289,277	7,672,622,082	2,165,713,766	1,318,148,923	237,782,607	1,027,254,325	-	25,079,315,361
Cartera de crédito	6,640,462,404	144,177,939,955	124,933,908,411	143,993,273,850	282,217,364,256	215,880,928,919	3,146,855,847,835	149,701,971,122	4,214,401,696,752
Intereses sobre cartera de crédito	-	10,189,742,174	1,077,161,798	436,174,726	1,480,015,476	509,479,287	2,256,661,122	7,533,686,252	23,482,920,835
	<b>814,437,866,953</b>	<b>516,171,299,368</b>	<b>221,863,257,376</b>	<b>218,195,406,648</b>	<b>455,207,272,071</b>	<b>484,606,180,281</b>	<b>4,098,518,665,266</b>	<b>157,235,657,374</b>	<b>6,966,235,605,337</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	3,310,927,955,196	244,892,129,680	209,070,983,071	188,768,334,995	390,684,088,870	504,322,216,523	341,245,209,642	-	5,189,910,917,977
Obligaciones con BCCR	-	25,020,309,751	-	-	-	-	109,474,722,460	-	134,495,032,211
Obligaciones con entidades financieras	86,352,278,394	319,905,134,282	64,045,526,418	35,595,374,308	98,722,793,374	119,540,188,485	131,504,090,589	-	855,665,385,850
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,527,021,044	7,295,379,928	4,442,390,564	2,073,545,675	3,984,878,257	4,378,775,886	4,472,864,118	-	28,174,855,472
	<b>3,398,807,254,634</b>	<b>597,112,953,641</b>	<b>277,558,900,053</b>	<b>226,437,254,978</b>	<b>493,391,760,501</b>	<b>628,241,180,894</b>	<b>586,696,886,809</b>	<b>-</b>	<b>6,208,246,191,510</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	<b>(2,584,369,387,681)</b>	<b>(80,941,654,273)</b>	<b>(55,695,642,677)</b>	<b>(8,241,848,330)</b>	<b>(38,184,488,430)</b>	<b>(143,635,000,613)</b>	<b>3,511,821,778,457</b>	<b>157,235,657,374</b>	<b>757,989,413,827</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 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	TOTAL
								a más de treinta	
Disponibilidades	365,451,531,071	-	-	-	-	-	121,462,256	-	365,572,993,327
Cuenta encaje en el BCCR	373,583,417,852	32,165,329,682	17,477,573,344	20,977,891,458	36,233,272,259	45,984,863,696	19,804,171,317	-	546,226,519,608
Inversiones en valores	421,711,987	343,719,531,375	27,789,360,905	16,717,021,900	44,834,846,138	136,057,407,782	1,319,645,283,718	-	1,889,185,163,805
Intereses sobre inversiones	156,736	1,593,269,590	2,420,539,688	3,545,381,175	8,647,352,820	24,609,783	388,129,871	-	16,619,439,663
Cartera de crédito	21,385,221,945	132,477,335,806	113,766,951,633	112,190,198,967	247,360,729,355	243,970,289,026	3,140,106,432,062	175,893,600,207	4,187,150,759,001
Intereses sobre cartera de crédito	13,821,645	8,161,291,069	2,323,862,073	533,212,469	521,424,800	1,161,831,173	9,749,080,399	-	22,464,523,628
<b>c</b>	<b>760,855,861,236</b>	<b>518,116,757,522</b>	<b>163,778,287,643</b>	<b>153,963,705,969</b>	<b>337,597,625,372</b>	<b>427,199,001,460</b>	<b>4,489,814,559,623</b>	<b>175,893,600,207</b>	<b>7,027,219,399,032</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	3,286,870,101,111	274,895,349,334	178,440,890,674	201,788,344,973	418,918,887,281	501,485,149,795	281,329,461,468	-	5,143,728,184,636
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	117,434,359,976	-	117,434,359,976
Obligaciones con entidades financieras	120,286,746,823	274,303,274,476	51,363,989,631	56,606,282,592	156,045,919,981	128,870,798,640	138,802,792,073	-	926,279,804,216
Cargos por pagar sobre obligaciones	938,415,877	3,236,335,763	2,520,584,975	2,521,235,692	4,169,616,952	3,493,922,478	4,031,538,779	-	20,911,650,516
	<b>3,408,095,263,811</b>	<b>552,434,959,573</b>	<b>232,325,465,280</b>	<b>260,915,863,257</b>	<b>579,134,424,214</b>	<b>633,849,870,913</b>	<b>541,598,152,296</b>	<b>-</b>	<b>6,208,353,999,344</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	<b>(2,647,239,402,575)</b>	<b>(34,318,202,051)</b>	<b>(68,547,177,637)</b>	<b>(106,952,157,288)</b>	<b>(241,536,798,842)</b>	<b>(206,650,869,453)</b>	<b>3,948,216,407,327</b>	<b>175,893,600,207</b>	<b>818,865,399,688</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 62.26% 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:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
VaR	€ 23,444,647,768	23,585,525,696	11,689,470,814

Dada la metodología del cálculo aún se tienen rezagos de los efectos del aumento en la volatilidad de precios de los instrumentos de inversión como consecuencia del conflicto Rusia Ucrania, el entorno político nacional y las medidas para mitigar los efectos de la inflación por parte del Banco Central de Costa Rica (BCCR).

(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 31 de marzo 2023.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,305,764,907,039	1,405,067,101,407	1,451,100,166,752
Aumento en las tasas de un 1%	70,306,133	352,390,708	253,468,985
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>140,612,266</u>	<u>704,781,417</u>	<u>506,937,970</u>

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,305,764,907,039	1,405,067,101,407	1,451,100,166,752
Disminución en las tasas de un 1%	70,306,133	352,390,708	253,468,985
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>140,612,266</u>	<u>704,781,417</u>	<u>506,937,970</u>

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Cartera de crédito	¢ 3,240,532,751,773	3,207,999,876,911	2,315,860,451,715
Aumento en las tasas de un 1%	1,586,896,349	1,723,044,843	1,040,796,320
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>3,178,179,613</u>	<u>3,454,768,324</u>	<u>2,085,424,201</u>

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Cartera de crédito	¢ 3,240,532,751,773	3,207,999,876,911	2,315,860,451,715
Disminución en las tasas de un 1%	1,571,813,685	1,707,440,473	1,038,874,274
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>3,128,598,488</u>	<u>3,399,901,305</u>	<u>2,078,161,689</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,563,281,375,231	4,691,855,488,958	4,634,982,563,707
Aumento en las tasas de un 1%	2,592,549,086	3,264,320,199	2,894,638,419
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>4,243,588,540</u>	<u>6,528,640,398</u>	<u>5,789,276,837</u>

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,563,281,375,231	4,691,855,488,958	4,634,982,563,707
Disminución en las tasas de un 1%	2,592,549,086	3,264,320,199	2,894,638,419
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>5,185,098,171</u>	<u>6,528,640,398</u>	<u>5,789,276,837</u>

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 4,875,000	3,130,348,000	138,561,809,405
Aumento en las tasas de un 1%	2,234,172	2,608,623	115,468,175
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>4,468,344</u>	<u>5,217,247</u>	<u>230,936,349</u>

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

	<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 4,875,000	3,130,348,000	138,561,809,405
Disminución en las tasas de un 1%	2,234,172	2,608,623	115,468,175
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>4,468,344</u>	<u>5,217,247</u>	<u>230,936,349</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interés</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>
	<u>Efectiva</u>								
<b>Colones:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	6.41%	¢	43,085,730,552	19,848,518,687	106,351,427,257	185,642,761,311	415,252,631,679	532,455,633,738	1,302,636,703,224
Cartera de créditos	9.44%		1,465,413,440,434	240,567,924,320	42,715,694,631	57,432,535,980	80,928,113,498	1,336,261,554,034	3,223,319,262,897
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>1,508,499,170,986</b>	<b>260,416,443,007</b>	<b>149,067,121,888</b>	<b>243,075,297,291</b>	<b>496,180,745,177</b>	<b>1,868,717,187,772</b>	<b>4,525,955,966,121</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			150,618,751,379	307,998,707,594	223,030,375,899	514,181,431,860	67,081,176,693	73,036,626,248	1,335,947,069,673
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			18,849,000,000	-	-	-	-	-	18,849,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras	5.70%		10,202,972,587	17,115,560,952	20,552,780,921	11,576,125,777	106,600,349,194	4,691,763	166,052,481,194
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>179,670,723,966</b>	<b>325,114,268,546</b>	<b>243,583,156,820</b>	<b>525,757,557,637</b>	<b>173,681,525,887</b>	<b>73,041,318,011</b>	<b>1,520,848,550,867</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>1,328,828,447,020</b>	<b>(64,697,825,539)</b>	<b>(94,516,034,932)</b>	<b>(282,682,260,346)</b>	<b>322,499,219,290</b>	<b>1,795,675,869,761</b>	<b>3,005,107,415,254</b>
<b>USDólares:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	3.25%	¢	169,169,459,443	112,157,272,519	109,531,437,720	27,172,569,263	41,475,320,825	152,205,776,610	611,711,836,380
Cartera de créditos	15.03%		333,921,530,096	49,246,082,889	18,680,117,740	30,388,341,631	88,700,448,435	298,172,269,212	819,108,790,003
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>503,090,989,539</b>	<b>161,403,355,408</b>	<b>128,211,555,460</b>	<b>57,560,910,894</b>	<b>130,175,769,260</b>	<b>450,378,045,822</b>	<b>1,430,820,626,383</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			74,825,138,758	84,843,909,799	97,168,486,209	84,886,558,192	22,079,108,271	14,701,935,360	378,505,136,589
A la vista	0.58%		165,880,539,102	49,165,998,257	63,799,113,747	110,244,508,370	-	142,491,395,729	
Obligaciones con Entidades Financieras	0.85%		(21,966,625,455)	2,974,279,156	9,051,827,963	1,494,494,320	2,667,278,388	10,189,740,876	4,410,995,248
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>52,858,513,303</b>	<b>87,818,188,955</b>	<b>106,220,314,172</b>	<b>86,381,052,512</b>	<b>24,746,386,659</b>	<b>24,891,676,236</b>	<b>382,916,131,837</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>450,232,476,236</b>	<b>73,585,166,453</b>	<b>21,991,241,288</b>	<b>(28,820,141,618)</b>	<b>105,429,382,601</b>	<b>425,486,369,586</b>	<b>1,047,904,494,546</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interés</u>							<u>Total</u>
	<u>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>	
<i>Colones:</i>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	5.16%	€ 76,684,718,640	65,649,681,510	37,175,640,764	188,866,637,301	282,359,164,029	688,591,760,034	1,339,327,602,278
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>1,580,889,278,905</b>	<b>239,900,210,146</b>	<b>158,646,243,702</b>	<b>248,428,029,880</b>	<b>364,384,079,677</b>	<b>1,765,349,038,311</b>	<b>4,357,596,880,621</b>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		150,151,063,221	200,124,626,253	243,695,726,124	267,099,007,341	69,725,881,939	54,143,824,560	984,940,129,438
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		40,192,309,751	-	-	-	-	-	40,192,309,751
Obligaciones con Entidades Financieras	6.20%	14,145,541,408	13,162,317,334	24,202,037,927	8,039,325,073	109,474,754,546	7,350,610	169,031,326,898
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>204,488,914,380</b>	<b>213,286,943,587</b>	<b>267,897,764,051</b>	<b>275,138,332,414</b>	<b>179,200,636,485</b>	<b>54,151,175,170</b>	<b>1,194,163,766,087</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>€ 1,376,400,364,525</b>	<b>26,613,266,559</b>	<b>(109,251,520,349)</b>	<b>(26,710,302,534)</b>	<b>185,183,443,192</b>	<b>1,711,197,863,141</b>	<b>3,163,433,114,534</b>
<i>USDólares:</i>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	3.73%	€ 359,044,532,446	80,791,213,037	118,773,726,993	75,400,703,000	36,792,251,395	148,452,301,963	819,254,728,834
Cartera de créditos	15.90%	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>913,299,764,635</b>	<b>120,904,799,505</b>	<b>156,637,650,280</b>	<b>94,695,398,520</b>	<b>53,476,463,621</b>	<b>319,813,377,217</b>	<b>1,658,827,453,778</b>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		73,940,395,074	111,100,378,804	107,576,025,465	106,577,634,694	28,115,100,038	17,548,727,095	444,858,261,170
A la vista	0.38%	207,824,296,148	112,880,295,905	46,640,345,519	87,187,201,974	134,943,152,952	24,765,178,719	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.07%	(23,522,153,691)	4,120,926,488	458,290,827	10,760,632,611	2,898,533,137	11,994,610,732	6,710,840,104
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>50,418,241,383</b>	<b>115,221,305,292</b>	<b>108,034,316,292</b>	<b>117,338,267,305</b>	<b>31,013,633,175</b>	<b>29,543,337,827</b>	<b>451,569,101,274</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>€ 862,881,523,252</b>	<b>5,683,494,213</b>	<b>48,603,333,988</b>	<b>(22,642,868,785)</b>	<b>22,462,830,446</b>	<b>290,270,039,390</b>	<b>1,207,258,352,504</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2022

	<u>Tasa de Interes</u>		<u>De 1 a 30 dias</u>	<u>De 31 a 90 dias</u>	<u>De 91 a 180 dias</u>	<u>De 181 a 360 dias</u>	<u>De 361 a 720 dias</u>	<u>Mas de 720 dias</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>								
<b>Colones:</b>									
<b><u>Activos</u></b>									
Inversiones en valores	7.71%	¢	69,680,307,592	36,906,436,082	50,229,111,906	75,635,953,351	230,117,237,155	800,844,137,626	1,263,413,183,712
Cartera de créditos	7.18%		1,573,980,739,152	229,241,959,770	29,660,582,398	44,627,734,094	60,587,677,940	726,272,160,634	2,664,370,853,988
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>1,643,661,046,744</b>	<b>266,148,395,852</b>	<b>79,889,694,304</b>	<b>120,263,687,445</b>	<b>290,704,915,095</b>	<b>1,527,116,298,260</b>	<b>3,927,784,037,700</b>
<b><u>Pasivos</u></b>									
Obligaciones con el público			111,429,271,293	207,638,928,952	285,677,439,095	43,867,154,713	224,143,560,927	51,450,570,048	924,206,925,028
Obligaciones con Entidades Financieras	1.49%		16,181,887,144	31,807,537,561	12,194,256,574	1,102,582,331	163,718,005,503	143,214,198	225,147,483,311
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>127,611,158,437</b>	<b>239,446,466,513</b>	<b>297,871,695,669</b>	<b>44,969,737,044</b>	<b>387,861,566,430</b>	<b>51,593,784,246</b>	<b>1,149,354,408,339</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>1,516,049,888,307</b>	<b>26,701,929,339</b>	<b>(217,982,001,365)</b>	<b>75,293,950,401</b>	<b>(97,156,651,335)</b>	<b>1,475,522,514,014</b>	<b>2,778,429,629,361</b>
<b>USDólares:</b>									
<b><u>Activos</u></b>									
Inversiones en valores	2.93%	¢	276,676,757,314	60,556,165,057	25,312,643,287	73,896,829,645	171,889,688,366	183,102,526,892	791,434,610,561
Cartera de créditos	11.99%		680,386,985,614	23,036,465,453	13,845,178,029	8,067,458,781	10,769,153,033	140,677,552,096	876,782,793,006
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>957,063,742,928</b>	<b>83,592,630,510</b>	<b>39,157,821,316</b>	<b>81,964,288,426</b>	<b>182,658,841,399</b>	<b>323,780,078,988</b>	<b>1,668,217,403,567</b>
<b><u>Pasivos</u></b>									
Obligaciones con el público			8,395,005,521	10,916,908,555	17,346,169,955	10,506,303,893	17,222,852,591	13,757,159,501	78,144,400,016
A la vista	0.19%		213,626,769,868	48,496,494,912	105,587,860,861	108,225,147,984	86,323,315,707	29,199,108,425	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.98%		214,770,386	9,579,262,473	918,415,497	13,119,726,109	2,796,199,008	(13,746,814,301)	12,881,559,172
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>8,609,775,907</b>	<b>20,496,171,028</b>	<b>18,264,585,452</b>	<b>23,626,030,002</b>	<b>20,019,051,599</b>	<b>10,345,200</b>	<b>91,025,959,188</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>948,453,967,021</b>	<b>63,096,459,482</b>	<b>20,893,235,864</b>	<b>58,338,258,424</b>	<b>162,639,789,800</b>	<b>323,769,733,788</b>	<b>1,577,191,444,379</b>

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2023, por ₡3,005,107,415,254, (₡3,163,433,114,534 y ₡ 2,778,429,629,361, para diciembre y marzo 2022 respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1,048,009,381,838, (₡1,207,258,352,504 y ₡1,577,191,444,379, para diciembre y marzo 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 marzo de 2023 el total en moneda local fue de ₡768,128,969,804, (₡757,989,413,761 y ₡818,865,399,688, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), mientras que, en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡394,683,510, (₡384,363,194 y ₡383,588,253, para diciembre y marzo 2022 respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipo 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).

Durante el primer trimestre 2023, el tipo de cambio tuvo una tendencia a la baja como resultado a una sensibilidad diaria promedio de 0.11%.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME se mantuvo una posición en moneda extranjera de US\$ 200 millones a marzo 2023 (US\$173 millones a marzo 2022).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$ 669,550,878	733,977,310	695,824,778
Inversiones en instrumentos financieros	1,073,630,555	1,202,978,958	1,083,338,282
Cartera de créditos	2,755,153,223	2,818,987,742	2,724,479,454
Cuentas y productos por cobrar	3,882,407	6,403,060	15,763,496
Bienes realizables	-	-	(557,984)
Propiedad, planta y equipo	303,611	-	-
Otros activos	50,338,182	27,093,843	13,764,967
<b>Total activos</b>	<b>4,552,858,856</b>	<b>4,789,440,913</b>	<b>4,532,612,993</b>
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	3,260,171,705	3,372,710,790	3,173,084,377
Otras obligaciones financieras	957,710,262	1,115,872,368	1,069,868,405
Otras cuentas por pagar y provisiones	30,854,706	34,179,984	41,301,995
Otros pasivos	58,708,879	43,052,610	19,589,490
<b>Total de pasivos</b>	<b>4,307,445,552</b>	<b>4,565,815,752</b>	<b>4,303,844,267</b>
<b>Posición neta</b>	<b>US\$ 245,413,304</b>	<b>223,625,161</b>	<b>228,768,726</b>

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 31 de marzo de 2023 se utilizó el tipo de cambio de ¢ 545.95 por US \$1,00 (¢667.10 por US\$1,00 en marzo 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:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Posición neta	US\$	245,413,305	223,625,160	228,768,727
Tipo de cambio de cierre		545.95	601.99	667.10
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		27.30	30.10	33.36
Ganancia	¢	<u>6,699,783,227</u>	<u>6,731,117,316</u>	<u>7,631,724,733</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Posición neta	US\$	245,413,305	223,625,160	228,768,727
Tipo de cambio de cierre		545.95	601.99	667.10
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(27.30)	(30.10)	(33.36)
Pérdida	¢	<u>(6,699,783,227)</u>	<u>(6,731,117,316)</u>	<u>(7,631,724,733)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
Activos:			
Disponibilidades	EUR€ 7,351,485	9,266,142	8,119,290
Otros activos	3,813	118	6,714
Total activos	<u>7,355,298</u>	<u>9,266,260</u>	<u>8,126,004</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	6,991,706	7,043,687	7,107,552
Otras obligaciones financieras	998,560	997,385	753,785
Otras cuentas por pagar y provisiones	31,224	31,904	19,729
Otros pasivos	3,392	3,392	-
Total de pasivos	<u>8,024,882</u>	<u>8,076,368</u>	<u>7,881,066</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€ <u><b>(669,584)</b></u>	<u><b>1,189,892</b></u>	<u><b>244,938</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

		<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>
<b>Activos</b>										
Disponibilidades	US\$	339,632,016	-	-	-	-	-	251,829	-	339,883,845
Cuenta encaje en el BCCR		233,432,859	12,753,776	12,903,495	11,935,974	27,404,641	22,449,926	8,786,362	-	329,667,033
Inversiones en valores		(2,375,115)	340,651,415	81,313,045	62,169,827	194,102,437	55,845,774	336,176,056	-	1,067,883,439
Intereses sobre inversiones		1,778	167,655	3,611,611	5,153	1,602,171	50,124	490,298	-	5,928,790
Cartera de crédito		-	169,667,533	123,277,061	156,069,699	349,083,613	260,787,101	724,360,753	1,069,824,825	2,853,070,585
Intereses sobre cartera de credito		-	3,783,521	511,591	717,763	1,151,133	1,152,624	8,815,150	-	16,131,782
	US\$	<u>570,691,538</u>	<u>527,023,900</u>	<u>221,616,803</u>	<u>230,898,416</u>	<u>573,343,995</u>	<u>340,285,549</u>	<u>1,078,880,448</u>	<u>1,069,824,825</u>	<u>4,612,565,474</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1,829,447,559	128,920,447	147,617,636	125,363,474	320,717,594	364,093,056	332,860,729	-	3,249,020,495
Obligaciones con entidades financieras		96,460,472	295,183,743	24,261,447	66,581,913	83,122,481	187,197,679	196,299,601	-	949,107,336
Cargos por pagar sobre obligaciones		214,995	2,637,727	1,531,926	2,503,588	3,849,871	5,297,636	3,718,390	-	19,754,133
		<u>1,926,123,026</u>	<u>426,741,917</u>	<u>173,411,009</u>	<u>194,448,975</u>	<u>407,689,946</u>	<u>556,588,371</u>	<u>532,878,720</u>	<u>-</u>	<u>4,217,881,964</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,355,431,488)</u>	<u>100,281,983</u>	<u>48,205,794</u>	<u>36,449,441</u>	<u>165,654,049</u>	<u>(216,302,822)</u>	<u>546,001,728</u>	<u>1,069,824,825</u>	<u>394,683,510</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) 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\$	405,230,329	-	-	-	-	-	249,776	-	405,480,105
Cuenta encaje en el 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 en valores		10,165	486,911,821	52,737,199	65,457,929	164,740,633	128,034,450	297,312,626	-	1,195,204,823
Intereses sobre inversiones		6	3,251,468	2,827,891	85,405	978,406	65,109	652,847	-	7,861,132
Cartera de crédito		11,030,852	174,556,065	168,005,244	165,034,133	337,551,163	188,625,026	1,775,527,395	100,198,176	2,920,528,054
Intereses sobre cartera de crédito		-	3,928,743	691,378	641,060	964,559	816,295	3,724,596	4,704,048	15,470,679
	US\$	<u>647,732,521</u>	<u>683,909,219</u>	<u>236,010,502</u>	<u>243,764,397</u>	<u>529,498,028</u>	<u>340,841,446</u>	<u>2,086,383,656</u>	<u>104,902,224</u>	<u>4,873,041,993</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1,911,769,325	167,967,015	192,598,473	147,621,816	277,161,257	321,234,192	343,721,724	-	3,362,073,802
Obligaciones con entidades financieras		97,875,115	344,477,543	95,547,463	48,720,475	125,564,749	185,534,055	209,367,983	-	1,107,087,383
Cargos por pagar sobre obligaciones		260,699	4,479,970	2,363,337	1,341,203	3,019,400	3,856,552	4,196,453	-	19,517,614
		<u>2,009,905,139</u>	<u>516,924,528</u>	<u>290,509,273</u>	<u>197,683,494</u>	<u>405,745,406</u>	<u>510,624,799</u>	<u>557,286,160</u>	<u>-</u>	<u>4,488,678,799</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,362,172,618)</u>	<u>166,984,691</u>	<u>(54,498,771)</u>	<u>46,080,903</u>	<u>123,752,622</u>	<u>(169,783,353)</u>	<u>1,529,097,496</u>	<u>104,902,224</u>	<u>384,363,194</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2022, dólares

		<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</u>	<u>Total</u>
<b>Activos</b>										
Disponibilidades	US\$	356,312,290	-	-	-	-	-	165,586	-	356,477,876
Cuenta encaje en el BCCR		219,725,325	32,401,522	11,591,411	14,833,524	19,872,301	24,847,418	16,074,676	-	339,346,177
Inversiones en valores		229,871	414,365,387	4,007,802	18,132,102	27,078,858	89,832,385	522,860,475	-	1,076,506,880
Intereses sobre inversiones		-	32,100	2,952,851	13,256	3,394,537	6,569	432,090	-	6,831,403
Cartera de crédito		32,056,996	128,584,554	126,124,139	134,500,823	299,346,059	239,353,787	1,747,809,323	124,439,492	2,832,215,173
Intereses sobre cartera de crédito		20,719	3,330,836	401,053	460,509	714,798	1,472,173	7,895,017	-	14,295,105
	US\$	<b>608,345,201</b>	<b>578,714,399</b>	<b>145,077,256</b>	<b>167,940,214</b>	<b>350,406,553</b>	<b>355,512,332</b>	<b>2,295,237,167</b>	<b>124,439,492</b>	<b>4,625,672,614</b>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1,703,173,496	262,148,827	122,148,628	143,528,248	301,459,518	336,512,889	292,676,564	-	3,161,648,170
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		145,403,001	260,914,350	47,956,240	64,787,256	166,988,637	173,911,281	203,884,289	-	1,063,845,054
Cargos por pagar sobre obligaciones		255,694	2,161,750	1,383,383	2,259,530	3,229,488	3,289,365	4,011,927	-	16,591,137
		<b>1,848,832,191</b>	<b>525,224,927</b>	<b>171,488,251</b>	<b>210,575,034</b>	<b>471,677,643</b>	<b>513,713,535</b>	<b>500,572,780</b>	<b>-</b>	<b>4,242,084,361</b>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<b>(1,240,486,990)</b>	<b>53,489,472</b>	<b>(26,410,995)</b>	<b>(42,634,820)</b>	<b>(121,271,090)</b>	<b>(158,201,203)</b>	<b>1,794,664,387</b>	<b>124,439,492</b>	<b>383,588,253</b>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2023, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡5,732,972,248, (₡3,894,495,823 y ₡1,422,394,300 ganancia neta, diciembre y marzo 2022 respectivamente).

#### (g) Gestión de Capital

Durante el 2022 se monitoreó y se dio seguimiento al Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR, 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 comportamiento de los requerimientos de capital por riesgo precio y riesgo cambiario ha aumentado debido al conflicto entre Rusia y Ucrania, las nuevas enfermedades detectadas, el lento crecimiento de la economía mundial observado en el primer semestre 2022 y los movimientos de las tasas de interés relacionados con el efecto inflacionario mundial.

El índice de suficiencia patrimonial se vio afectado por el aumento indicado en las tasas de interés que afectó los precios de los instrumentos ya emitidos, sin embargo, las gestiones de portafolio permiten que se mantenga en nivel de normalidad.

#### (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 marzo de 2023, los activos del Conglomerado Financiero BCR equivalen al 15.58% del PIB anual. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

El análisis de riesgo sistémico se realiza considerando varias dimensiones. La primera dimensión corresponde al ciclo económico, la segunda el tamaño, la tercera se refiere a indicadores de concentración aplicando metodologías como el Índice Herfindahl Hirshman, la cuarta la interconexión en los depósitos y obligaciones a la vista entre los miembros del SBN y la quinta un índice de condiciones fiscales. Todos estos elementos permiten obtener la concentración, el tamaño y el contagio, así como el momento del ciclo económico y situación fiscal del país de manera que la información generada pueda ser fácilmente utilizada en la toma de decisiones en los distintos niveles de la organización.

#### (i) Gestión del riesgo de operacional

Riesgo operativo se define como la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a 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, 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, cumpliendo con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los resultados se obtienen de la recopilación de las pérdidas por tipo de riesgo operativo, a las que se ha visto expuesta el BCR en el periodo evaluado, que permite estudiar la efectividad de las medidas implementadas; el fraude externo con tarjetas de débito y crédito como medio de pago, es el principal factor que permea en las pérdidas operacionales, la implementación de diferentes mitigadores como el proyecto Ambiente Seguro (3DS), ha permitido reducir la incidencia de fraude en medios electrónicos en los meses de enero a marzo 2023.

#### **Pérdidas Brutas Operativas**

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

<b>Tipo de riesgo operativo</b>	<b>Pérdidas brutas acumuladas</b>	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>
Clientes, productos y prácticas empresariales	27,035,316	0.52%	0.97%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	123,333,898	2.39%	3.46%
Fraude externo	3,914,527,480	75.91%	61.86%
Fraude interno	661,424,789	12.83%	24.01%
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	392,286,336	7.61%	9.34%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	38,166,994	0.74%	0.36%

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.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

El Conglomerado Financiero BCR, cuenta con un Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (en adelante SGCN) en el cual se define el marco normativo en esta materia (política, disposición, procesos y procedimientos). El sistema está diseñado a partir de las mejores prácticas internacionales como por ejemplo la ISO-22301, adicionalmente se busca atender los requerimientos regulatorios como el acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos, acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento sobre gobierno corporativo, y acuerdo CONASSIF 5-17 Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información. EL SGCN tiene como objetivo gestionar la preparación de la respuesta a los eventos disruptivos en la operación que puedan generar mayor impacto y en menor tiempo.

Para gestionar la respuesta al riesgo de incidentes disruptivos mayores se desarrolla una primer fase denominada Análisis de Impacto al Negocio (usualmente conocida como BIA) en la que se analiza la información para identificar los grupos de procesos, los procesos y las actividades que generan un mayor impacto de pérdida al sufrir una disrupción que puede ser generada por factores internos o externos. Una vez identificadas estos procesos y actividades se determinan los recursos que son indispensables para soportarlos y recuperar la operación normal. Para cada uno de estos recursos se requiere identificar las causas que se convertirán en los escenarios para los que en la fase 2 se definan las estrategias de continuidad ya sea para responder con la capacidad instalada o con mejoras para reducir las brechas. En la fase 3 se documentan planes, procedimiento o protocolos de contingencia y recuperación que detallan la respuesta para el momento en que la disrupción ocurre.

Para la fase 4 es necesario capacitar a las partes interesadas sobre los planes documentados y posteriormente realizar pruebas y ejercicios periódicos que permitan entrenar e identificar oportunidades de mejora de dichos planes, procedimientos o protocolos de contingencia, recuperación y comunicación en crisis. Todas las fases anteriores se desarrollan con el objetivo de preparar la respuesta que una vez identificado el incidente disruptivo debe ser aplicado para responder ordenadamente y minimizar el impacto del evento logrando recuperar la operación normal en el menor tiempo posible.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el primer trimestre del 2023, como parte del BIA se finalizó la priorización de los procesos y las actividades pertenecientes a los grupos dentro del alcance aprobado por el Comité Ejecutivo. Para el desarrollo de este BIA se utilizó como insumo el Catálogo de Procesos que cuenta con un total de 75 grupos de proceso, los cuáles fueron valorados por lo gerentes corporativos y los gerentes generales de las subsidiarias (excepto BICSA), luego de esta valoración se priorizó los 25 grupos con un impacto Medio, Alto y Muy Alto en los primeros dos días de interrupción. Estos 25 grupos contienen 99 procesos los cuales fueron valorados con su respectivo dueño, logrando priorizar los 46 procesos que igualmente alcanzaron un impacto Medio, Alto y Muy Alto en las primeras 48 horas de interrupción.

Al no disponer de una fuente de información se consultó a cada dueño de proceso las actividades respectivas logrando obtener un total de 610 actividades, las cuales fueron valoradas por las personas expertas en la operativa indicadas por cada dueño de proceso. Una vez valoradas se identificaron 304 actividades prioritarias las cuales al igual que las anteriores se distribuyen en las primeras 48 horas.

En términos generales el BIA se dividió en tres: estratégico, táctico y operativo. En el BIA-Estratégico se priorizaron 22 grupos de proceso lo cual representa un 29.3% de todo el Conglomerado Financiero BCR. En el BIA-Táctico se priorizaron 46 procesos para un 13.1% del Catálogo de Proceso y un 46.5% respecto al alcance definido. Por último, en el BIA-Operativo al no disponer de un total de actividades, se logró priorizar 304 actividades que representan un 49.8% del alcance. Con los anteriores resultados podemos indicar que debemos recuperar en las primeras 48 horas: 25 grupos, 46 procesos y 304 actividades.

Parte importante del SGCN es realizar constantemente pruebas a los planes y procedimientos, por lo que en este periodo se realizaron importantes esfuerzos en pruebas para: oficinas comerciales, dueños de actividades críticas y grupos de apoyo, así como visitas a los puntos de negocio para entrenar al personal y valorar los recursos disponibles.

En el primer trimestre se programaron 67 pruebas del procedimiento de contingencias para fallas de acceso a los sistemas transaccionales en los puntos de negocio, logrando completar 62 pruebas (92%). Se requirieron 27(43%) reprogramaciones respecto al cronograma, de ellas 5 (7%) se encuentran pendientes al cierre del periodo, logrando recuperar un 80% de las reprogramaciones.

Se elaboró un plan de visitas a 4 oficinas comerciales, de la cuales se logró completar 3 y se debió reprogramar una. El objetivo de estas visitas es evaluar los procedimientos de contingencia para fallas de acceso a los sistemas desde las oficinas comerciales. En estas visitas se observaron oportunidades de mejora en cuanto las condiciones de las instalaciones, electromecánicas,

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

telecomunicaciones y los recursos y planes para responder a emergencias e incidentes de continuidad del negocio. Se aprovecha estas visitas para dar una charla inductiva sobre los procedimientos de contingencia al personal de la oficina.

Como parte del plan de comunicación en crisis se planificaron y ejecutaron 9 pruebas dónde se simuló una situación de crisis que requirió la activación de una alarma con la herramienta F24. El procedimiento de contingencia para fallas de acceso a los sistemas desde una oficina comercial se aplicó en enero en incidentes de las oficinas de Pacayas y Puriscal. En marzo se utilizó dicho procedimiento en la oficina de Ciudad Quesada.

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

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.

(l) 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 primer 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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 13 ejercicios de identificación de riesgos, de los cuales dos corresponden a evaluaciones y 11 de autoevaluaciones.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) 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:

<b>FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
Al 31 de marzo 2023			
Información Financiera			
<i>(En colones sin céntimos)</i>			
	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢ 2,064,354,568	-	455,279,090
Efectivo	-	-	455,279,090
Banco Central de Costa Rica	2,064,354,568		
<b>Cartera de Créditos</b>	¢ 44,032,114,573	46,399,647,681	40,220,312,219
Créditos vigentes	40,685,793,706	43,099,794,086	37,737,300,931
Créditos vencidos	3,292,230,531	2,854,564,730	3,030,114,080
Créditos en cobro judicial	586,722,381	949,313,288	30,675,698
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(404,427,018)	(387,798,164)	(351,504,657)
Productos por cobrar	183,850,247	196,788,486	76,878,514
(Estimación por deterioro)	(312,055,274)	(313,014,745)	(303,152,347)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	5,733,518	322,984	17,760
Otras cuentas por cobrar	2,011,089	1,900,715	1,104,040
(Estimación por deterioro)	3,722,429	(1,577,731)	(1,086,280)
<b>Otros activos</b>	-	9,559,394	4,334,309
Otros activos	-	9,559,394	4,334,309
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	¢ 46,102,202,659	46,409,530,059	40,679,943,378
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	¢ -	4,184,417,953	-
Otras obligaciones con entidades	-	4,184,417,953	-
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	¢ 89,642,435	61,392,925	41,729,320
Otras cuentas por pagar diversas	89,642,435	61,392,925	41,729,320
<b>Otros pasivos</b>	10,862,672	10,792,037	974,307
Otros pasivos	10,862,672	10,792,037	974,307
<b>TOTAL PASIVOS</b>	¢ 100,505,107	4,256,602,915	42,703,627
<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 período actual</b>	235,080,029	1,676,205,367	160,517,974
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	¢ 46,001,697,552	42,152,927,144	40,637,239,751
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	¢ 46,102,202,659	46,409,530,059	40,679,943,378
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	¢ 13,418,797	12,622,297	12,172,245
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	¢ 7,266,263,514	7,168,010,637	9,382,543,851

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	<b>Marzo</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Por cartera de crédito	798,398,499	381,047,483
Por ganancias en diferencias de cambio	-	3,453,694
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>798,398,499</b>	<b>384,501,177</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Por pérdidas en diferencias de cambio	4,883,058	-
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>4,883,058</b>	-
Por estimación de deterioro de activos	103,414	109,553,263
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	1,156,443	132,438
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>794,568,470</b>	<b>275,080,352</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>		
Por otros ingresos operativos	273,520	136,752
Por cambio y arbitraje de divisas	-	-
Por comisiones por servicios	8,639,116	4,180,903
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>8,912,636</b>	<b>4,317,655</b>
<b>Otros gastos de operación</b>		
Por otros gastos operativos	568,401,077	118,880,033
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>568,401,077</b>	<b>118,880,033</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>235,080,029</b>	<b>160,517,974</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>¢ 235,080,029</b>	<b>160,517,974</b>



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 9,838,683,442	13,555,793,433	11,189,764,769
Administración Pública	20,849,708	80,655,030	324,712,500
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	45,333,453
Industria manufacturera	1,157,835,305	1,240,205,614	6,871,519,796
Comercio	21,295,546,693	20,730,783,572	10,953,336,260
Servicios	8,795,301,258	7,799,465,538	8,444,060,585
Transporte	999,040,944	934,489,821	960,161,812
Actividad financiera y bursátil	499,180,378	577,925,284	807,759,270
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	144,117,999	165,159,122	243,477,929
Construcción, compra y reparación de inmuebles	669,110,924	657,256,633	612,260,672
Consumo	-	10,371,351	-
Hoteles y restaurantes	1,102,093,168	1,107,853,743	345,703,663
	44,564,746,618	46,903,672,104	40,798,090,709
Más Productos por cobrar	183,850,247	196,788,486	76,878,514
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(404,427,018)	(387,798,164)	(351,504,657)
Estimación por deterioro	(312,055,274)	(313,014,745)	(303,152,347)
	¢ <b>44,032,114,573</b>	<b>46,399,647,681</b>	<b>40,220,312,219</b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Al día	¢ 40,685,793,706	43,099,794,086	37,737,300,931
De 1 a 30 días	2,172,433,216	1,996,268,803	1,833,088,637
De 31 a 60 días	546,481,684	237,828,072	487,478,273
De 61 a 90 días	491,066,727	524,840,646	453,561,956
De 91 a 120 días	9,280,364	44,053,040	109,812,456
De 121 a 180 días	29,079,104	5,129,667	131,165,460
Más de 180 días	43,889,436	46,444,502	15,007,298
Cobro Judicial	586,722,381	949,313,288	30,675,698
	<b>¢ 44,564,746,618</b>	<b>46,903,672,104</b>	<b>40,798,090,709</b>

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:

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
Número de operaciones	17	20	7
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 630,611,817	995,757,790	45,682,996
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 3,248,341,095	2,808,120,228	3,015,106,782
Total de intereses no percibidos	¢ 1,250,024	1,250,024	979,809

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
9	1.32%	¢ <u>586,722,381</u>

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>

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
3	0.08%	¢ <u>30,675,698</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Créditos vigentes	¢ 139,501,052	145,886,232	60,008,130
Créditos vencidos	32,784,611	30,273,797	16,577,947
Créditos en cobro judicial	11,564,584	20,628,457	292,437
	¢ <u>183,850,247</u>	<u>196,788,486</u>	<u>76,878,514</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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>
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(547,264)
Traslado de saldos		(412,207)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	¢	<b><u>312,055,274</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		(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		109,553,263
Ajuste por diferencial cambiario		213,378
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(123,591)
Reversión de estimación contra ingresos		(247,188)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	¢	<b><u>303,152,347</u></b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	¢ 553,756,336	594,397,403	694,244,288
Hipotecarias	27,014,841,674	27,823,325,592	29,310,277,245
Prenda	979,646,540	991,014,906	841,985,426
Otros	16,016,502,068	17,494,934,203	9,951,583,750
	¢ <b>44,564,746,618</b>	<b>46,903,672,104</b>	<b>40,798,090,709</b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b><u>Cartera de Crédito</u></b>		
	<b><u>Directa</u></b>		
	<b><u>Marzo</u></b>	<b><u>Diciembre</u></b>	<b><u>Marzo</u></b>
	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Principal	¢ 44,564,746,618	46,903,672,104	40,798,090,709
Productos por cobrar	183,850,247	196,788,486	76,878,514
	<u>44,748,596,865</u>	<u>47,100,460,590</u>	<u>40,874,969,223</u>
Estimación para créditos incobrables	(312,055,274)	(193,756,485)	(303,152,347)
Valor en libros	¢ <u>44,436,541,591</u>	<u>46,906,704,105</u>	<u>40,571,816,876</u>
<b>Cartera de préstamos</b>			
Saldos totales:			
A1	¢ 500,819,946	579,810,321	810,368,148
1	41,300,425,078	42,774,047,931	37,125,097,516
2	364,394,753	230,097,335	436,071,907
3	1,054,036,979	1,818,352,809	1,934,064,213
4	854,885,745	674,481,203	382,901,239
5	30,362,039	353,085,467	154,177,225
6	643,672,325	670,585,524	32,288,975
	<u>44,748,596,865</u>	<u>47,100,460,590</u>	<u>40,874,969,223</u>
Estimación mínima	(261,222,909)	(283,346,310)	(274,165,822)
Valor en libros, neto	¢ <u>44,487,373,956</u>	<u>46,817,114,280</u>	<u>40,600,803,401</u>
Valor en libros	44,748,596,865	47,100,460,590	40,874,969,223
Estimación para créditos incobrables	(261,222,909)	(283,346,310)	(274,165,822)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(50,832,365)	(29,668,435)	(28,986,525)
Valor en libros, neto	6a ¢ <u>44,436,541,591</u>	<u>46,787,445,845</u>	<u>40,571,816,876</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de marzo de 2023

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	41,300,425,078	27,409,464,630	13,890,960,448	(103,251,062)
A1	500,819,946	-	500,819,946	(2,504,100)
	41,801,245,024	27,409,464,630	14,391,780,394	(105,755,162)
Estimación Específica Directa				
3	364,394,753	336,546,435	27,848,318	(3,075,148)
4	1,054,036,979	826,857,548	227,179,431	(60,929,146)
5	854,885,745	752,263,951	102,621,794	(55,072,217)
6	30,362,039	29,673,959	688,080	(630,026)
A1	643,672,325	610,965,944	32,706,381	(35,761,210)
	2,947,351,841	2,556,307,837	391,044,004	(155,467,747)
¢	44,748,596,865	29,965,772,467	14,782,824,398	(261,222,909)

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
Al día	40,825,294,758	26,460,017,750	14,365,277,008	(100,946,930)
Igual o menor a 30 días	2,189,803,153	1,849,143,189	340,659,964	(4,808,232)
	43,015,097,911	28,309,160,939	14,705,936,972	(105,755,162)
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 30 días	553,166,792	539,085,764	14,081,028	(82,060,888)
Igual o menor a 60 días	498,433,767	467,418,603	31,015,164	(38,365,089)
Igual o menor a 90 días	39,141,217	39,141,217	-	(195,706)
Igual o menor a 180 días	642,757,178	610,965,944	31,791,234	(34,846,064)
¢	1,733,498,954	1,656,611,528	76,887,426	(155,467,747)
¢	44,748,596,865	29,965,772,467	14,782,824,398	(261,222,909)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

Cartera de préstamos

	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	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)
	<u>43,353,858,252</u>	<u>26,549,686,853</u>	<u>16,804,171,399</u>	<u>(109,923,063)</u>
Estimación Específica Directa				
1				
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)
	<u>3,746,602,338</u>	<u>3,341,444,633</u>	<u>405,157,705</u>	<u>(173,423,247)</u>
€	<u>47,100,460,590</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>17,209,329,104</u>	<u>(283,346,310)</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	€ 579,810,320	-	579,810,320	(109,923,062)
	<u>579,810,320</u>	<u>-</u>	<u>579,810,320</u>	<u>(109,923,062)</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	42,665,869,997	26,371,864,973	16,294,005,024	(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	1,238,564	(3,133,795)
Más de 180 días	669,471,014	634,696,391	34,774,623	(37,948,105)
€	<u>46,520,650,270</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>16,629,518,784</u>	<u>(173,423,248)</u>
€	<u>47,100,460,590</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>17,209,329,104</u>	<u>(283,346,310)</u>



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
1	€	37,125,097,516	28,476,670,599	8,648,426,917	93,024,152
A1		810,368,148	-	810,368,148	4,051,841
		37,935,465,664	28,476,670,599	9,458,795,065	97,075,993
Estimación Específica Directa					
2		436,071,907	327,310,911	108,760,996	7,074,604
3		1,934,064,213	1,447,685,691	486,378,522	128,833,059
4		382,901,239	364,120,342	18,780,897	11,211,050
5		154,177,225	128,582,086	25,595,139	18,559,508
6		32,288,975	20,982,278	11,306,697	11,411,608
		2,939,503,559	2,288,681,308	650,822,251	177,089,829
	€	40,874,969,223	30,765,351,907	10,109,617,316	274,165,822

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	€	37,797,309,061	27,935,935,066	9,861,373,995	92,775,797
Igual o menor a 30 días		1,838,901,698	1,744,491,479	94,410,219	4,300,196
		39,636,210,759	29,680,426,545	9,955,784,214	97,075,993
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 60 días		490,839,426	384,656,229	106,183,197	139,483,683
Igual o menor a 90 días		457,891,879	439,820,333	18,071,546	12,207,042
Igual o menor a 180 días		257,738,184	239,466,522	18,271,662	13,987,496
Más de 180 días		32,288,975	20,982,278	11,306,697	11,411,608
	€	1,238,758,464	1,084,925,362	153,833,102	177,089,829
	€	40,874,969,223	30,765,351,907	10,109,617,316	274,165,822

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<b>Préstamos por cobrar a clientes</b>	
		<b>Bruto</b>	<b>Neta</b>
Al 31 de marzo de 2023			
Categoría de riesgo:			
1	¢	41,300,425,078	41,197,174,014
2		364,394,753	361,319,605
3		1,054,036,979	993,107,834
4		854,885,745	799,813,528
5		30,362,039	29,732,013
6		643,672,325	607,911,115
A1		500,819,946	498,315,847
	¢	<u>44,748,596,865</u>	<u>44,487,373,956</u>
Al 31 de diciembre de 2022			
Categoría de riesgo:			
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 31 de marzo de 2022			
Categoría de riesgo:			
1	¢	37,125,097,516	37,032,073,364
2		436,071,907	428,997,303
3		1,934,064,213	1,805,231,154
4		382,901,239	371,690,189
5		154,177,225	135,617,717
6		32,288,975	20,877,366
A1		810,368,148	806,316,308
	¢	<u>40,874,969,223</u>	<u>40,600,803,401</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(41) 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 31 de marzo de 2023  
Información Financiera  
(En colones sin céntimos)

	<b>Marzo</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ 984,780,489	810,456,884	868,188,918
Banco Central de Costa Rica	984,780,489	810,456,884	868,188,918
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>112,490,383,133</b>	<b>160,172,908,416</b>	<b>159,879,090,116</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	1,754,226,968	1,271,137,156	4,130,175,183
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	109,039,718,714	145,206,450,032	153,194,152,036
Al costo amortizado	790,186,484	12,468,166,624	1,050,560,817
Productos por cobrar	906,250,967	1,227,154,604	1,504,202,080
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>37,505,029,883</b>	<b>27,275,134,211</b>	<b>29,514,768,096</b>
Créditos vigentes	37,130,425,678	27,143,284,667	29,570,481,897
Créditos vencidos	467,268,496	360,875,877	100,161,606
Créditos en cobro judicial	92,402,727	-	-
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(244,054,221)	(209,340,642)	(176,694,120)
Productos por cobrar	149,977,260	75,348,575	122,006,444
(Estimación por deterioro)	(90,990,057)	(95,034,266)	(101,187,731)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>352,695,026</b>	<b>827,577,117</b>	<b>64,536,218</b>
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	352,695,026	827,577,117	64,536,218
<b>Otros activos</b>	<b>2,139,092,663</b>	<b>2,002,095,388</b>	<b>1,357,428,666</b>
Otros activos	2,139,092,663	2,002,095,388	1,357,428,666
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€ 153,471,981,194</b>	<b>191,088,172,016</b>	<b>191,684,012,014</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	€ 157,378,387,594	192,026,399,855	185,769,415,990
A plazo	156,784,485,750	192,026,399,851	185,769,415,990
Cargos por pagar con entidades financieras	593,901,840	-	-
Intereses por pagar	4	4	-
<b>Cuenta por pagar y provisiones</b>	<b>117,204,978</b>	<b>164,237,148</b>	<b>988,953,734</b>
Cuentas por pagar	227,500	-	-
Impuesto sobre la renta diferido	116,977,478	164,237,148	988,953,734
<b>Otros pasivos</b>	<b>-</b>	<b>159,353,005</b>	<b>906,093,083</b>
Otros pasivos	-	159,353,005	906,093,083
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>€ 157,495,592,572</b>	<b>192,349,990,008</b>	<b>187,664,462,807</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	€ (434,849,510)	-	-
Aportes del Banco de Costa Rica	-	-	-
Resultado del periodo anterior	-	(1,299,622,220)	2,597,919,234
Resultados del periodo actual	<b>(3,588,761,868)</b>	<b>37,804,228</b>	<b>1,421,629,973</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>€ (4,023,611,378)</b>	<b>(1,261,817,992)</b>	<b>4,019,549,207</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 153,471,981,194</b>	<b>191,088,172,016</b>	<b>191,684,012,014</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	<b>Marzo</b>	<b>Marzo</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,413,033,163	1,890,704,417
Por cartera de crédito	447,282,420	341,053,550
Por ganancias en diferencias de cambio	-	1,245,023,307
Otros ingresos financieros	213,129,135	89,491,548
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>2,073,444,718</b>	<b>3,566,272,822</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Por Obligaciones con el Público	996,675,064	323,628,340
Por pérdidas en diferencias de cambio	3,385,442,206	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	-	-
Otros gastos financieros	1,040,877,033	3,754,967
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>5,422,994,303</b>	<b>327,383,307</b>
Por estimación de deterioro de activos	36,998,752	7,537,735
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones	170,011,690	108,386,333
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>¢ (3,216,536,647)</b>	<b>3,339,738,113</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>		
Por comisiones por servicios	6,840	-
Por cambio y arbitraje de divisas	149,380,738	63,388,481
Por otros ingresos operativos	30,229,553	109,326,203
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>¢ 179,617,131</b>	<b>172,714,684</b>
<b>Otros gastos de operación</b>		
Por cambio y arbitraje de divisas	24,060,038	23,203,894
Por otros gastos operativos	13,660,509	133,335,991
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>¢ 37,720,547</b>	<b>156,539,885</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>¢ (3,074,640,063)</b>	<b>3,355,912,912</b>
Utilidades trasladadas al Fideicomiso		
Nacional para el Desarrollo	514,121,805	1,934,282,939
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>¢ (3,588,761,868)</b>	<b>1,421,629,973</b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD**

Utilidades trasladadas al			
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢	514,121,805	6,724,003,799
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo		(3,588,761,868)	2,195,795,447
	¢	<u>(3,074,640,063)</u>	<u>8,919,799,246</u>

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

		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	1,754,226,968	1,271,137,156	4,130,175,183
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		109,039,718,714	145,206,450,032	153,194,152,036
Al costo amortizado		790,186,484	12,468,166,624	1,050,560,817
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		906,250,967	1,227,154,604	1,504,202,080
	¢	<u>112,490,383,133</u>	<u>160,172,908,416</u>	<u>159,879,090,116</u>

		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Al valor razonable con cambio en resultados</u>				
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado	¢	1,754,226,968	1,271,137,156	4,130,175,183
	¢	<u>1,754,226,968</u>	<u>1,271,137,156</u>	<u>4,130,175,183</u>

		<u>Marzo 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Marzo 2022</u>
		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Al valor razonable con cambio en otro resultado integral</u>				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	24,271,549,770	-	123,314,757,313
Bancos del Estado		84,768,168,944	145,206,450,032	29,879,394,723
	¢	<u>109,039,718,714</u>	<u>145,206,450,032</u>	<u>153,194,152,036</u>

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

administrador recibirá una única comisión fijada por el Consejo Rector, que como máximo será de un diez por ciento (10%) de los rendimientos obtenidos.

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	€ 22,557,917,534	11,546,560,131	24,976,315,426
Industria manufacturera	11,265,397,998	13,368,732,554	4,463,244,383
Comercio	1,963,368,411	1,042,995,091	-
Servicios	1,331,148,942	1,094,082,029	231,083,694
Transporte	281,127,287	190,188,779	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	97,519,660	82,204,817	-
Hoteles y restaurantes	193,617,069	179,397,143	-
	<u>37,690,096,901</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>29,670,643,503</u>
Más Productos por cobrar	149,977,260	75,348,575	122,006,444
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(244,054,221)	(209,340,642)	(176,694,120)
Estimación por deterioro	(90,990,057)	(95,034,266)	(101,187,731)
	<u>€ 37,505,029,883</u>	<u>27,275,134,211</u>	<u>29,514,768,096</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Al día	€ 37,130,425,678	27,143,284,667	29,570,481,897
De 1 a 30 días	289,623,426	268,305,416	-
De 31 a 60 días	177,645,070	92,570,461	-
De 61 a 90 días	-	-	100,161,606
Cobro Judicial	92,402,727	-	-
	<u>€ 37,690,096,901</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>29,670,643,503</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Número de operaciones	1	0	0
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ -	-	-
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 467,268,496	360,875,877	100,161,606
Total de intereses no percibidos	¢ 11,662,568	5,409,472	8,628,727

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>
Créditos vigentes	¢ 144,291,242	72,557,757	121,058,931
Créditos vencidos	3,370,458	2,790,818	947,513
Créditos en cobro judicial	2,315,560	-	-
	¢ <u>149,977,260</u>	<u>75,348,575</u>	<u>122,006,444</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) **Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos**

<b>Saldo al inicio del año 2023</b>	¢	<b>95,034,266</b>
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(4,044,209)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	¢	<b>90,990,057</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>95,034,266</b>
<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>99,122,714</b>
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		2,065,017
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	¢	<b>101,187,731</b>

f) **Cartera de créditos por tipo de garantía:**

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

	<b>Marzo 2023</b>	<b>Diciembre 2022</b>	<b>Marzo 2022</b>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	223,730,084	250,823,118	-
Hipotecarias	¢ 3,390,599,826	2,265,318,557	441,928,546
Prenda	384,861,675	222,995,792	629,663,718
Otros	33,690,905,316	24,765,023,077	11,621,494,936
	¢ <b>37,690,096,901</b>	<b>27,504,160,544</b>	<b>12,693,087,200</b>



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b><u>Cartera de Crédito</u></b>		
		<b><u>Directa</u></b>		
		<b><u>Marzo</u></b>	<b><u>Diciembre</u></b>	<b><u>Marzo</u></b>
		<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Principal	¢	37,690,096,901	27,504,160,544	29,670,643,503
Productos por cobrar		149,977,260	75,348,575	122,006,444
		37,840,074,161	27,579,509,119	29,792,649,947
Estimación para créditos incobrables		(90,990,057)	(95,034,266)	(101,187,731)
Valor en libros	¢	37,749,084,104	27,484,474,853	29,691,462,216
<b>Cartera de préstamos</b>				
Saldos totales:				
1	¢	37,102,237,209	27,186,994,456	29,518,882,392
2		184,889,043	93,486,017	-
3		234,519,521	299,028,646	273,767,555
4		223,710,101	-	-
5		94,718,287	-	-
		37,840,074,161	27,579,509,119	29,792,649,947
Estimación mínima		(102,973,567)	(71,711,266)	(77,668,232)
Valor en libros, neto	¢	37,737,100,594	27,507,797,853	29,714,981,715
Valor en libros		37,840,074,161	27,579,509,119	29,792,649,947
Estimación para créditos incobrables		(102,973,567)	(71,711,266)	(77,668,232)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		11,983,510	(23,323,000)	(23,519,499)
Valor en libros, neto	6a ¢	37,749,084,104	27,484,474,853	29,691,462,216

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de marzo 2023

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	37,102,237,209	12,204,623,877	24,897,613,332	(93,206,497)
		<u>37,102,237,209</u>	<u>12,204,623,877</u>	<u>24,897,613,332</u>	<u>(93,206,497)</u>
Estimación Específica Directa					
2		184,889,043	179,559,773	5,329,270	(1,164,262)
3		234,519,521	234,519,521	-	(1,172,598)
4		223,710,101	211,916,022	11,794,079	(6,956,619)
5		94,718,287	94,718,287	-	(473,591)
		<u>737,836,952</u>	<u>720,713,603</u>	<u>17,123,349</u>	<u>(9,767,070)</u>
¢		<u>37,840,074,161</u>	<u>12,925,337,480</u>	<u>24,914,736,681</u>	<u>(102,973,567)</u>

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	¢	37,274,716,920	12,363,952,900	24,910,764,020	(92,813,744)
Igual o menor a 30 días		291,079,181	287,106,520	3,972,661	(392,753)
		<u>37,565,796,101</u>	<u>12,651,059,420</u>	<u>24,914,736,681</u>	<u>(93,206,497)</u>
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 30 días		179,559,773	179,559,773	-	(8,395,680)
Igual o menor a 60 días		-	-	-	(897,799)
Igual o menor a 90 días		94,718,287	94,718,287	-	(473,591)
		<u>274,278,060</u>	<u>274,278,060</u>	<u>-</u>	<u>(9,767,070)</u>
¢		<u>37,840,074,161</u>	<u>12,925,337,480</u>	<u>24,914,736,681</u>	<u>(102,973,567)</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	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 Especifica 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			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	27,215,842,424	13,888,757,509	13,327,084,915	(68,138,095)
Igual o menor a 30 días		270,180,678	270,180,678	-	(278,701)
		<u>27,486,023,102</u>	<u>14,158,938,187</u>	<u>13,327,084,915</u>	<u>(68,416,796)</u>
Estimación Especifica Directa					
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>

Al 31 de marzo 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	29,518,882,392	6,929,892,851	22,588,989,541	74,883,280
		<u>29,518,882,392</u>	<u>6,929,892,851</u>	<u>22,588,989,541</u>	<u>74,883,280</u>
Estimación Especifica Directa					
3		273,767,555	267,987,500	5,780,055	2,784,952
		<u>273,767,555</u>	<u>267,987,500</u>	<u>5,780,055</u>	<u>2,784,952</u>
	¢	<u>29,792,649,947</u>	<u>7,197,880,351</u>	<u>22,594,769,596</u>	<u>77,668,232</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	29,691,540,828	7,096,771,233	22,594,769,596	74,883,280
		<u>29,691,540,828</u>	<u>7,096,771,233</u>	<u>22,594,769,596</u>	<u>74,883,280</u>
Estimación Especifica Directa					
Al día		-	-	-	2,279,406
Igual o menor a 30 días		-	-	-	505,546
Igual o menor a 60 días		101,109,119	101,109,119	-	2,784,951
		<u>101,109,119</u>	<u>101,109,119</u>	<u>-</u>	<u>2,784,951</u>
	¢	<u>29,792,649,947</u>	<u>7,197,880,351</u>	<u>22,594,769,596</u>	<u>77,668,232</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2023	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 37,102,237,209	37,009,030,712
2	184,889,043	183,724,781
3	234,519,521	233,346,924
4	223,710,101	216,753,481
5	94,718,287	94,244,696
	¢ <u>37,840,074,161</u>	<u>37,737,100,594</u>

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

Al 31 de marzo de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 29,518,882,392	29,443,999,111
2	273,767,555	270,982,604
	¢ <u>29,792,649,947</u>	<u>29,714,981,715</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 31 de marzo de 2023, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

	Marzo 2023	Diciembre 2022	Marzo 2022
Banco Promerica	¢ <u>491,568,608</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>2,201,952,019</u>
	¢ <u>491,568,608</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>2,201,952,019</u>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

A continuación se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF ó CINIIF no adoptadas aún:

##### 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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

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.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización 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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Para 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 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.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

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 adquirente, 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 adquirente.

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 a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(43) Cifras de 2023

Al 31 de marzo de 2023, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2021, 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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(44) Hechos relevantes y subsecuentes

A marzo de 2023, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

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 la suma de ¢11,124,931,039, (¢1,734,981,794.69, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al 2015 y ¢8,487,028,342 a diciembre 2021, correspondiente al período 2016)

Al 31 diciembre 2022, la Operadora de Pensiones complementaria realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2017 por ¢84,945,625, (¢51,013,093, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al período 2015, por prescripción, para diciembre 2021, no realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23)

Al 31 de diciembre del 2022, la Corredora de Seguros realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2017 por ¢34,566,861, (¢40,880,144, para el 31 de diciembre 2020 y ¢54,313,692, a diciembre 2021, correspondiente al periodo 2015)

Al 31 de diciembre del 2022, BCR Valores SA no realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 (¢194,676,459, para el 31 de diciembre 2020 y ¢264,905,511 a diciembre 2021, correspondiente al periodo 2015)

Al 31 de diciembre del 2022, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2017 por ¢78,779,564, (¢42,457,128, para el 31 de diciembre 2020 y ¢36,435,373 a diciembre 2021, correspondiente al periodo 2015)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 ¢32,663,336,583 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	¢ 32,663,336,583

### Impuesto sobre el Valor Agregado

Con la promulgación de la Ley No. 9635 Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas del 3 de diciembre de 2018, se reforma de manera integral el sistema de imposición sobre las ventas, derogándose en su totalidad la Ley del Impuesto General sobre las Ventas, Ley No. 6826 de 8 de noviembre de 1982 y sus reformas, y se migra, en su Título I, a un nuevo marco normativo, denominado Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado. Este impuesto se encuentra regulado en el artículo 1° de la citada Ley. En este nuevo marco regulador, se grava como regla general la totalidad de bienes y servicios, presuponiendo una mejora en materia de control y fiscalización del impuesto, siendo que la lista de bienes y servicios exentos se reduce considerablemente, según lo que establece el artículo 8 de la Ley. De igual forma, los elementos esenciales del tributo, sea el hecho imponible, el devengo, los sujetos pasivos, y la base imponible, fueron modificados con el artículo 1 de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

### Nueva Administración del Fondo de Garantía Notarial

El 8 de octubre de 2019 BCR Pensiones inicia la administración del Fondo de Garantía Notarial, este fondo fue creado con la promulgación del Código Notarial que comenzó a regir en el año 1998.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Dirección Nacional de Notariado realizó un estudio amplio de mercado para determinar la existencia de opciones que administraran su fondo, y es así como se traslada el fondo a BCR Pensiones.

En oficio BCROPC-048-20 de fecha 11 de febrero de 2020 se extiende el plazo de entrega de los estados financieros auditados del Fondo de Capitalización Individual de Garantía Notarial una vez que la Dirección Nacional de Notariado les haga entrega de los estados financieros auditados correspondientes al periodo comprendido del 1 de enero al 7 de octubre 2020 que fue administrado por otra Operadora de Pensiones Complementaria.

#### 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 marzo de 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:



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- a. Aprobó ampliar al 30 de junio de 2021, la medida que permite renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que estos sean considerados una operación especial, y, por tanto, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos sobre la calificación de riesgo de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC) (CP-BCCR-007-2020).
- 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;
- 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 junio 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 facilitará 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”, 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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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 contra cíclicas: Se acordó permitir a las entidades financieras establecer procesos de desacumulación de las provisiones contra cíclicas 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.

### **La 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.

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

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

a. Redujo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 100 puntos base, para ubicarla en 1.25% anual, a partir del 17 de marzo del 2020;

b. Adicionalmente, acordó reducir la tasa de interés bruta de los depósitos a un día plazo (DON) a 0.01% anual a partir del 17 de marzo del 2020, y las de la Facilidad Permanente de Crédito y la Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2.00% y 0.01%, respectivamente; y

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

c. 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).

d. 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.

e. 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.

f. 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.

g. 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.

h. 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.

#### Medidas adoptadas 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.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Al 31 de marzo de 2023, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos COVID marzo 2023

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,798,346,333	26,471,697,215
Comercio	57,257,578,456	26,135,023,706
Construcción	5,363,184,775	7,970,129,151
Consumo	61,094,109,635	1,977,292,627
Ganadería	2,829,628,297	-
Industria	29,606,285,284	1,892,580,093
Servicio	26,791,568,310	9,830,033,635
Transporte	18,675,210,677	45,213,799
Turismo	5,947,313,124	38,810,594,202
Vivienda	171,631,480,957	40,159,632,421
<b>Total por moneda ₡</b>	<b>380,994,705,848</b>	<b>153,292,196,849</b>
<b>Total General ₡</b>	<b>534,286,902,697</b>	

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	77	5	82
Comercio	663	49	712
Construcción	19	14	33
Consumo	6,970	323	7,293
Ganadería	61		61
Industria	82	2	84
Servicio	387	24	411
Transporte	141	2	143
Turismo	38	36	74
Vivienda	7,929	1,045	8,974
<b>Total</b>	<b>16,367</b>	<b>1,500</b>	<b>17,867</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>	

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>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2022:

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,105,563,938	35,635,384,914
Comercio	87,623,896,751	35,476,295,660
Construcción	5,591,011,774	11,442,933,589
Consumo	73,921,790,806	4,249,166,218
Ganadería	3,737,938,176	-
Industria	32,543,539,047	2,571,404,781
Servicio	30,552,625,902	23,410,066,959
Transporte	22,670,081,461	72,504,411
Turismo	7,102,554,641	52,646,627,079
Vivienda	186,123,865,984	58,085,921,724
<b>Total por moneda ₡</b>	<b>451,972,868,481</b>	<b>223,590,305,334</b>
<b>Total General ₡</b>	<b>675,563,173,815</b>	

Actividad	Cantidades		
	Colones	Dólares	Total
Agricultura	86	10	96
Comercio	862	70	932
Construcción	18	14	32
Consumo	8,040	495	8,535
Ganadería	103	0	103
Industria	94	4	98
Servicio	439	40	479
Transporte	197	2	199
Turismo	47	49	96
Vivienda	8,463	1,193	9,656
<b>Total</b>	<b>18,349</b>	<b>1,877</b>	<b>20,226</b>

Efectos de la pandemia en Grupo BICSA

Al 31 de diciembre de 2020, el importe de las moratorias concedidas por el Grupo BICSA alcanza un monto de 184.7 millones de dólares, lo cual representa 12% del portafolio total y se dotaron provisiones destinadas a cubrir el potencial efecto del deterioro macroeconómico en la cartera de crédito según los modelos de pérdida esperada de la entidad (ver Nota 26 – Préstamos categoría mención especial modificado).

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Ante la situación de pandemia, Grupo BICSA se vio obligado a responder rápidamente a cuestiones críticas en los ámbitos operativos y financieros. En particular, cobra especial importancia la recalibración y actualización de los modelos NIIF 9 como tarea fundamental en el contexto actual debido al efecto de diversos factores que a su vez generan impacto en las provisiones. Estas revisiones consideraron ajustes a los aspectos metodológicos convencionales como la probabilidad de default (PD), la pérdida dado el incumplimiento / default (LGD) y en el ajuste forward-looking (efecto económico prospectivo del Modelo de NIIF 9). También se han revisado los criterios de Clasificación en Stages para incorporar los efectos que el entorno COVID-19 pudiera traer en los clientes, siendo, en este caso necesario definir criterios de incremento significativo del riesgo crediticio (ISRC) en función del riesgo del sector económico, la actividad dentro del sector económico y las características particulares de cada cliente. Finalmente, en función de la metodología definida tomando como referencia las normativas internacionales y el contexto normativo local, el Banco definió los Ajustes Post Modelos (Overlays) con lineamientos generales del proceso de clasificación de los préstamos modificados en los distintos stages establecidos por NIIF 9. Luego de la aplicación de los ajustes antes mencionados el banco tuvo como resultado un incremento en su estimación de reservas NIIF 9 de \$1.3 millones.

#### Gestión e impactos de la pandemia de COVID-19, en BICSA

A partir del segundo trimestre de 2020, el Grupo incrementó su volumen de activos líquidos hasta situarse en promedio mayor al 63.65% de indicador de Liquidez Legal, duplicando el mínimo 30% requerido (ver Nota 5 – Riesgo de Liquidez). Por último, el nivel de solvencia del Grupo ha mejorado con respecto al cierre anterior terminado el 31 de diciembre de 2019, y se mantiene ampliamente por encima de los requisitos de lo requerido por la SBP en 12.76% de patrimonio/activos ponderado con base en riesgo (ver Nota 5 – Administración de Capital). La magnitud final del impacto de la pandemia de COVID-19 en el negocio, la situación financiera y los resultados del Grupo, dependerán de eventos futuros e inciertos, incluidas la intensidad y la persistencia en el tiempo de las consecuencias derivadas de la pandemia en las diferentes geografías en las que opera el Grupo.

#### 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.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

#### Distribución de dividendos

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.

#### 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.



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Al 31 de diciembre 2021, 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 ¢940,117,721, 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.

#### Aumento proporcional 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 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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

#### Avalúo de activos

A setiembre 2022, se registró avalúo neto en Edificios por ₡11,447,128,295 y el en el terreno por ₡456,051,531.

#### (45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 24 de abril de 2023. La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.