



Memoria 2021

ÍNDICE

Junta Directiva	3
Comité Corporativo Ejecutivo	9
Logros	13
Estructura organizacional	15
Gobierno Corporativo	17
Responsabilidad Social	25
Entorno económico y financiero	31
Situación financiera	37
Subsidiarias	49
Estados financieros consolidados auditados	60

JUNTA DIRECTIVA



Néstor Solís Bonilla
Presidente



Mahity Flores Flores
Vicepresidenta



Mary Ileana Méndez Jiménez
Directora



Gina Carvajal Vega
Directora



Luis Emilio Cuenca Botey
Director



Javier Francisco Zúñiga Moya
Director



Olivier Castro Pérez
Director

MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

Durante el año 2021, el Conglomerado Financiero BCR asumió con responsabilidad el reto de continuar apoyando el desarrollo del país y mantener su solidez financiera, objetivos que se materializan en beneficios para la sociedad costarricense. Lo anterior se dio en un panorama histórico complejo, el cual se contextualiza a continuación desde diferentes perspectivas.

Las estimaciones más recientes de los organismos financieros internacionales señalan una fuerte recuperación en el Producto Interno Bruto (PIB) mundial y un crecimiento en la economía global de 5,9% en el 2021; esto pese a la continuidad de la pandemia, producto de la aparición de nuevas variantes del COVID-19, como Delta y Ómicron.

Desde el punto de vista de política monetaria, los bancos centrales de las principales economías del mundo continúan ejecutando una política monetaria expansiva. No obstante, algunos de ellos han mostrado preocupación por las presiones inflacionarias experimentadas durante los últimos meses. En este sentido, la Reserva Federal de Estados Unidos (FED), en su reunión de mediados de diciembre, mostró señales sobre la posibilidad de incrementar su tasa de fondos federales durante el primer trimestre del año 2022.

Con respecto al mercado local, la actividad económica de Costa Rica muestra una mejoría generalizada, donde la mayoría de los sectores ya sobrepasaron el nivel de producción prepandemia, lo que se evidencia en el Índice de Actividad Económica (IMAE), que a octubre de 2021 presentó una variación trimestral anualizada de 6,4%, resultados que reflejan que el vigor del crecimiento económico tiende a moderarse.

Las proyecciones de crecimiento económico para el año 2021 fueron revisadas al alza por parte del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y se estimó un crecimiento de 7,6% y una proyección del Producto Interno Bruto (PIB) para el año 2022 de 3,9% y de 4% en el 2023. Sin embargo, todavía hay algunas actividades rezagadas en su recuperación, especialmente las relacionadas con el turismo y transporte, que fueron las más golpeadas por la crisis sanitaria.

No obstante, el mejor desempeño de la producción se ha manifestado también en el mercado laboral, aunque a un ritmo más lento que la recuperación en la actividad económica, lo que ubica la tasa de desempleo al cierre del mes de octubre de 2021 en 15%.

Cabe destacar que las proyecciones de crecimiento económico consideran el ajuste fiscal propuesto por el Gobierno de Costa Rica como parte del acuerdo aprobado por el Directorio del Fondo Monetario Internacional (FMI) en marzo de 2021, hacia una Facilidad de Servicio Ampliada por tres años y por un monto de \$1 750 millones.

En materia de tasas de interés, el 15 de diciembre de 2021 el BCCR incrementó la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 50 puntos base, argumentando que –pese a que las proyecciones de inflación la ubican dentro del rango de tolerancia alrededor de la meta de 3% con una tolerancia de ± 1 punto porcentual– existen riesgos alrededor de esos pronósticos que se inclinan al alza, como el fuerte desempeño de la economía nacional, el cierre previsto de la brecha de producto, inflación importada creciente, la aceleración en los precios locales al consumidor y al productor y la depreciación del colón.

Finalmente, se puede decir que el 2022 se presenta como un año retador, en el marco del escenario político electoral, la definición de acuerdos en materia fiscal y de financiamiento al sector público, así como la evolución económica.

ASPECTOS LEGALES – GOBIERNO CORPORATIVO

Durante el año 2021 se destacan como relevantes las siguientes modificaciones, cuya implementación se reflejó en el accionar del Conglomerado Financiero BCR:

- Ley No. 10069 Ley sobre letra de cambio y pagaré electrónicos, que da lugar a la electrificación de estos instrumentos, con un reto en cuanto a la reglamentación que deben emitir los órganos de supervisión.
- Ley No. 9973 Reforma del artículo 460 de la Ley No. 3284 Código de Comercio, que pretende agilizar los trámites judiciales de cobro.
- Ley de digitalización del cobro judicial, que da el carácter de título ejecutivo a la factura electrónica.

- Ley No. 10039 Ley para confirmar el carácter de título ejecutivo a la factura electrónica y constituir la en valor negociable.

- Ley No. 9957 Ley concursal de Costa Rica, donde el Conglomerado debe ajustarse a un único procedimiento unificado para todo tipo de sujetos.

Un cambio importante fue la Ley de Contratación Pública (Ley No. 9986), que obliga a apegarse a nuevos lineamientos en los procedimientos de contratación de bienes y servicios con un sistema único de compras para la Administración Pública, para quienes tengan interés en participar en los diferentes procedimientos de contratación y para la ciudadanía en general.

En materia de servicios que presta el Conglomerado, se destaca la Ley No. 10051 Ley para potenciar el financiamiento y la inversión para el desarrollo sostenible, mediante el uso de valores de oferta pública temáticos.

GOBIERNO CORPORATIVO

Durante el 2021 la Junta Directiva General revisó en detalle y ajustó el plan estratégico del Conglomerado Financiero BCR para garantizar el apoyo del Banco de Costa Rica al desarrollo sostenible del país y la solidez financiera de la institución.

El Conglomerado aprobó un modelo de efectividad para evaluar la gestión de las distintas estructuras del gobierno corporativo. Este modelo contiene indicadores sobre el cumplimiento de las funciones de los órganos colegiados, cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG), transparencia y autoevaluación. En este periodo se fortaleció la presentación y calidad de los informes del SIG del Banco de Costa Rica, lo que superó el porcentaje de logro de cumplimiento del 2021, con un resultado de 98%.

En cuanto a la gestión integral de riesgos, se contribuyó para mantener el equilibrio entre rentabilidad y riesgo en el escenario de continuidad de la crisis generada por la pandemia del COVID-19, con lo que se anticipó a la materialización de eventos de riesgos financieros y no financieros, y consolidó su capacidad técnica, mediante la revisión y actualización de los modelos y metodologías para la gestión de riesgo, de manera tal que permitan un análisis prospectivo y agreguen valor a la toma de decisiones estratégicas.

La gestión de control de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva continúa siendo de alta prioridad para la Junta Directiva, Gerencia General y a nivel institucional, así como el reforzamiento permanente de la cultura respecto a la mitigación de este riesgo.

ENFOQUE COMERCIAL

Banca de Personas. La cartera de captación al cierre del periodo creció 10,79%, y a pesar de los efectos de la pandemia sobre la economía, la cartera total de crédito de Banca de Personas creció 11,27% con respecto al 2020. Un amplio portafolio de productos de crédito personal permitió la colocación de 7 325 créditos.

- Del total de nuevos créditos colocados por la Banca de Personas, 4 813 corresponden a vivienda, lo que representa 66% de la cartera, 1 163 operaciones en consumo, para 16% y 354 créditos de vehículos equivalentes a 5% de la cartera.

- En cuanto a Banca Pymes, se colocaron 897 créditos empresariales y se enfocó en el financiamiento de proyectos de pequeñas y medianas empresas, con lo que se obtuvo un crecimiento real equivalente a 4,45% con respecto al 2020.

- Se colocaron más de 600 operaciones con recursos provenientes del Banco Central, conocidos como Operaciones Diferidas a Plazo (ODP), con la finalidad de mejorar las condiciones a clientes Pymes que mantenían afectación producto de la pandemia.

- Adicionalmente, se realizaron 9 892 readecuaciones de crédito, que permitieron a los clientes sobrellevar los efectos provocados por la pandemia y al Banco mantener el indicador de mora de más de 90 días en 2,85%, muy por debajo de la meta de 4% aprobada para el 2021.

- Se registró un crecimiento de las transacciones en canales digitales de 19% respecto al 2020, así como un crecimiento en la aplicación (app) de 39% y en web de 31%, lo que facilita a los clientes el autoservicio mediante los canales digitales.

- La utilización del servicio de SINPE Móvil como medio de pago mantiene un crecimiento acelerado y muestra un crecimiento de 211% con respecto al 2020.

Banca Corporativa. Ha venido fortaleciendo el financiamiento corporativo para la reactivación económica y la prestación de los servicios al Estado costarricense, como:

- Colocación de Operaciones Diferidas a Plazo (ODP): para mejorar las condiciones a clientes que mantenían la afectación producto de la pandemia se utilizó 100% de los recursos, distribuidos en 85% para readecuaciones, 11% refinanciamientos y 4% en nuevas colocaciones. Se mantiene en forma sostenida el apoyo a todos los sectores afectados para mantener la reactivación del parque empresarial del país.
- Operaciones de Crédito Corporativas: para continuar apoyando el desarrollo se otorgaron 409 operaciones de crédito por un monto de ₡1 296 015 millones, se apoyó el financiamiento para el sector turismo, cafetalero, transporte público, así como la generación de energías limpias y la sostenibilidad eléctrica.
- Lanzamiento Punto País: para ampliar y mejorar los servicios del Estado costarricense, al facilitar la emisión de licencias, trámites migratorios y recaudación de impuestos de gobiernos locales, que permiten una cobertura del mercado de 92%, 70% y 84%, respectivamente.
- Banca de Inversión: se establece un nuevo modelo de negocio que permite a los clientes corporativos una solución integral de servicios financieros (crédito BCR, emisión privada a través de BCR Valores y paquete de seguros por medio BCR Corredora de Seguros, entre otros).
- Fideicomisos de Obra Pública: se ha avanzado significativamente en obras públicas, como carreteras, telecomunicaciones, servicios de salud y mejoras en la infraestructura de Administración de Justicia.

ENFOQUE TECNOLÓGICO

El Conglomerado Financiero BCR ha impulsado la digitalización de productos y el autoservicio mediante la gestión tecnológica y medios electrónicos y digitales. Esto permitió gestionar la obsolescencia tecnológica e impulsar la innovación en la aplicación BCR Móvil y el sitio web BancoBCR, al ofrecer nuevas experiencias al cliente y el acceso ágil y oportuno a los diferentes canales:

- Aplicación BCR Móvil: lanzamiento de la billetera electrónica, siendo el único banco público de Latinoamérica en habilitar el servicio de acuerdo con los requerimientos de la marca, biometría facial y generación del pin de las tarjetas.
- Sitio web BancoBCR: nuevos pagos de servicios, ampliación de servicios digitales del Estado y conectividades.
- Mejoras a BCR Comercial, al sistema de comercio exterior y al procesamiento de transacciones de tarjetas.
- Lanzamiento de la tarjeta Signum.
- La implementación de los procesos de modernización y mejora de la plataforma tecnológica ha facilitado un incremento significativo en la cantidad de transacciones y por consiguiente, un aumento en los ingresos por comisiones, así como la confianza para implementar más y mejores productos, convenios comerciales e institucionales.
- En materia de seguridad bancaria, se han fortalecido las relaciones con las instituciones responsables de la seguridad en el país e inversiones para mejorar la detección de fraude y monitoreo. Desde el punto de vista de ciberseguridad, también se ha trabajado en las sinergias entre las diferentes áreas del Conglomerado que intervienen en esta labor fundamental, para fortalecer continuamente la infraestructura que soporta y resguarda la gestión de negocios e información de la organización y sus clientes.
- Se ha logrado fortalecer los procesos relacionados con el marco de gestión de las tecnologías de información (MGTI) y se han seguido las mejores prácticas de la industria, lo cual ayuda a gestionar de forma más eficiente los riesgos.

SUBSIDIARIAS

BCR Valores Puesto de Bolsa

- Se posicionó como uno de los puestos de bolsa con mayor rentabilidad. Obtuvo un rendimiento sobre el patrimonio de 16,31% a diciembre de 2021 y superó el promedio de la industria. El crecimiento de las utilidades netas fue de 13% con respecto al cierre del 2020, la eficiencia operativa

de 43% y la mayor rentabilidad sobre la cartera propia del mercado BCR Valores mantiene su posición de liderazgo en el ámbito bursátil.

- BCR Valores avanzó con su objetivo de ser una empresa sostenible, esto tanto en temas materiales como en sus iniciativas de responsabilidad social, al llevar una gestión responsable del negocio para generar utilidades no solo en la dimensión económica, sino también a nivel social y ambiental.

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión

- Los activos totales administrados por BCR SAFI representaron un incremento de 7,4% en relación con lo alcanzado en diciembre de 2020, al obtener la meta de 100% con los indicadores financieros propuestos en el cuadro de mando integral, una rentabilidad de 29,91% y una eficiencia operativa de 46,5%.
- A nivel tecnológico también ha tenido importantes cambios, tales como la implementación de una nueva cara gráfica y experiencia del cliente para la aplicación (app) BCR Fondos y avances en procesos automatizados.
- Con respecto a los proyectos, se culminó con la etapa constructiva e inauguración del Parque Empresarial Lindora, lo cual reafirma el liderazgo de BCR SAFI en el mercado de fondos inmobiliarios y así cerrar el año 2021 con una participación de 36,56%.

BCR Operadora de Planes de Pensiones Complementarias:

- BCR Pensiones logró culminar el 2021 con una utilidad neta de \$1 092 millones, con un crecimiento interanual de 24%. Asimismo, los indicadores financieros exceden las metas planteadas para el período descrito, al ubicarse el ROE en 55,85% y la Eficiencia Operativa en 51,10%.
- A nivel de transformación digital e innovación, la Operadora de Pensiones puso a disposición de sus afiliados servicios de autogestión; esto contribuye a un incremento de 28% en gestiones digitales y fortalece la excelencia en el servicio al cliente.
- BCR Pensiones logró la certificación que acredita a la OPC como una "Organización Carbono Neutralidad" y fue incorporada al Programa País 2.0 versión 1, por parte del Ministerio de Ambiente y Energía, a través de la Dirección de Cambio Climático (DCC).

BCR Corredora de Seguros

- La sociedad cumplió con todas las metas de los indicadores financieros en más de 100%, con una utilidad de \$3 094 millones, lo que representa una ejecución de 117% de la meta propuesta para el 2021 y una eficiencia operativa de 37,64%, con lo que ocupa los primeros lugares en el ranking del mercado.
- Consiguió completar la automatización de procesos masivos, como el comparador de seguros Galilei digital, que permitió el crecimiento de las ventas, servicios digitales, pólizas individuales y procesos contables.

BCR Logística

- En el 2021 incrementó los ingresos por servicios generales en 31% y por servicios al Estado costarricense en 52%, logrando así la consecución de las metas y proyecciones realizadas.
- Contribuyó con la reactivación de las Tiendas Duty Free del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), con lo que consiguió que la operación alcanzara 90% de los índices prepandemia y favoreciera de esta forma a los programas de bienestar social de esa institución.

Banprocesa S.R.L.

- En aspectos financieros, se alcanzó niveles de estabilidad y se obtuvo un incremento importante en las utilidades, al pasar de \$118 millones en el año 2020 a \$596 millones en el 2021.
- En conjunto con la Gerencia Corporativa de Tecnología, en el 2021 logró cumplir en tiempo y criterios de aceptación 100% de los trabajos asignados y atendió cerca de 25 sistemas del Conglomerado Financiero BCR; algunos de ellos son críticos para la operativa del Banco. Además, fue posible la renovación técnica y gráfica de varios canales y sistemas del Conglomerado.

ENFOQUE ADMINISTRATIVO

En el plano del recurso humano

- La evaluación de cultura organizacional del Conglomerado Financiero BCR muestra un crecimiento sostenido, con una nota global de 93,23% y una participación de 3 370 evaluadores para el 2021. A partir de los resultados obtenidos en la evaluación del desempeño individual cualitativa, que corresponden al periodo 2021, el 73% de la población se ubica en "alto desempeño", con resultados superiores al 94%.
- En cuanto a la perspectiva de aprendizaje y cultura, los objetivos relacionados con el cambio cultural (como liderazgo, cultura de innovación y transformación digital, agilidad, trabajo colaborativo y cultura de riesgo) fueron medidos al final del periodo y se reflejó un avance con respecto a su medición del 2020 y se cumplió con lo esperado en las metas establecidas para el 2021.
- El teletrabajo se potenció en el marco de la pandemia COVID-19. Actualmente, 61,90% de los puestos están en teletrabajo, lo que permite que 2 757 personas trabajen en esa modalidad con impactos positivos a nivel de desempeño y mejora en la calidad de vida y riesgos laborales, entre otros.
- El Consejo Nacional de Personas con Discapacidad otorgó al BCR un reconocimiento por haber obtenido uno de los primeros lugares en la clasificación general del índice de gestión en accesibilidad IGEDA 2021.
- La Revista SUMA en su edición de febrero del 2022, publicó un sondeo realizado a finales del 2021 a empresarios, ejecutivos y profesionales de la región, donde el BCR obtiene el tercer lugar en el ranking general y el primer lugar de la banca en percepción de liderazgo y gestión de talento humano.

En temas de sostenibilidad

- Se integró a la estrategia la visión sostenible del negocio, que promueve una conducta empresarial responsable, orientada hacia la gestión de triple utilidad del Conglomerado Financiero BCR.

- Se logró la acreditación como primera institución bancaria en la categoría Movilidad Sostenible del Programa Bandera Azul Ecológica (PBAE), para su principal edificio, oficinas centrales, con lo que se busca aportar mayor valor a la calidad de vida del personal y la reducción de la huella ambiental institucional, con acciones de mitigación y adaptación al cambio climático.

- Uno de los pilares del impacto social que se inició desde el año 2020 se refleja en el programa de educación financiera "Finanzas en Acción", que tiene como objetivo fortalecer hábitos financieros más saludables en la sociedad costarricense.

En el plano administrativo

- Se establecieron alianzas y convenios para maximizar y monetizar la infraestructura existente para la gestión y transporte de efectivo y valores, especialmente con el Banco Popular y recientemente con el Banco Nacional.

NUESTRO RETO

Finalmente, como resultado de las acciones mencionadas, al cierre del 2021 el Conglomerado Financiero BCR consiguió un balance financiero muy positivo para la entidad, con resultados importantes respecto al mercado, indicadores de eficiencia operativa (59,27%) y utilidades (54 434 millones), lo cual nos compromete a seguir trabajando por el bienestar del país y afianzar la solidez financiera.

Néstor E. Solís Bonilla
Presidente de la Junta Directiva General

COMITÉ CORPORATIVO EJECUTIVO



Douglas Soto Leitón
Gerente General



Álvaro Camacho De la O
Subgerente Banca
Corporativa a.i.



Renán Murillo Pizarro
Subgerente Banca
de Personas a.i.



Minor Morales Vincenti
Gerente de Riesgo



Manfred Sáenz Montero
Gerente Corporativo
Jurídico



Rossy Durán Monge
Gerente Corporativa
de Finanzas



Mynor Hernández Hernández
Gerente Corporativo
de Operaciones



Kattia Ajoy Arnáez
Gerente Corporativa
de Banca Digital



Sandra Araya Barquero
Gerente Corporativa
de Capital Humano



Johnny Chavarría Cerdas
Gerente Corporativo
de Tecnología



Rodrigo Ramírez Rodríguez
Gerente Corporativo
de Crédito a.i.

MENSAJE GERENCIA GENERAL

El 2021 fue un año de retos para nuestro Conglomerado, pues el contexto económico nacional e internacional fue complejo. Sin embargo, sus implicaciones no fueron obstáculo para que obtuviéramos resultados financieros relevantes. Así es que hemos continuado aportando al país desde los diferentes sectores y ejes en que se desarrolla el BCR y sus subsidiarias.

Estos resultados nos llenan de optimismo y de esperanza frente a los desafíos del 2022. Sabemos que podemos seguir creciendo y fortaleciendo nuestra operación con mayor ímpetu, pues somos conscientes de la capacidad y de la calidad profesional de cada una de nuestras personas trabajadoras. Es claro que, cuanto más próspero y eficiente sea el BCR, más contribuimos al desarrollo de la sociedad y del país en general.

Gracias al arduo trabajo de todas las personas que conformamos el Conglomerado Financiero BCR, alcanzamos un resultado acumulado neto de \$54 434 millones al 31 de diciembre del 2021. Esto representó un crecimiento de \$29 761 millones con respecto al mismo periodo 2020, lo que equivale a una variación interanual de 116%.

Desde el 2020, hemos llevado a cabo una exitosa estrategia enfocada en mitigar la crisis sanitaria y socioeconómica, la cual continuamos durante el 2021. Ejemplo de ello es que, el año anterior, formalizamos 1 040 operaciones de arreglos de pago, las cuales representan un saldo total de la cartera de \$245 353 millones, que dirigimos a clientes de nuestra Banca de Personas y Corporativa, para aliviar el flujo de caja de las familias y proteger el tejido empresarial.

Aunado a lo anterior, en este 2021, experimentamos un incremento interanual de 8,80% en el saldo de la cartera de crédito. Fue así como cerramos el año en \$3,19 billones. Colocamos alrededor de \$120 000 millones provenientes de las Operaciones Diferidas a Plazo (ODP) otorgadas por el Banco Central de Costa Rica. De este total, \$86 600 millones fueron direccionados al segmento corporativo y \$33 870 millones a Pymes. Gracias a ello, beneficiamos a sectores de comercio,

transporte, servicios, industria, vehículos, construcción, agricultura y ganadería, al ofrecerles condiciones favorables de plazo y tasa de interés.

Logramos mantener la cartera de crédito con indicadores de morosidad sanos. Cerramos la mora mayor a 90 días en 2,85% y el indicador de cobertura de estimaciones por deterioro de la cartera de crédito en 167,68%, lo cual implica que fortalecimos dichas estimaciones en \$33 921 millones durante el año anterior.

Los gastos de intermediación financiera se redujeron en \$26 600 millones interanuales, gracias a una estrategia de gestión de pasivos, enfocada en disminuir el costo financiero. Esto nos permitió mantener una sólida posición de liquidez que se refleja en indicadores por encima de los niveles regulatorios.

Pusimos en marcha una estrategia integral dirigida al fortalecimiento y apoyo al indicador de Suficiencia Patrimonial y, de este modo, logramos ubicarlo en 12,03% al final de año.

Nos posicionamos como líderes de la industria en la generación de ingresos por inversiones, incrementando nuestro portafolio en casi 42% interanualmente y generamos ingresos por cartera de inversiones de \$90 827 millones.

Mejoramos de manera notable el indicador de Eficiencia Operativa, alcanzando un 59,27% al 31 diciembre del 2021, en comparación con el 75,53% de diciembre del 2020. Continuamos ejecutando acciones para gestionar y controlar los gastos administrativos. Por lo que logramos cerrar con un aumento interanual de 1,97%.

En el 2021, también trabajamos arduamente por ofrecer nuevos, modernos, innovadores, seguros y eficientes canales digitales, sistemas, productos y servicios para nuestros clientes. Por ejemplo, iniciamos el proceso para actualizar la cara gráfica de la oficina virtual de la página web para lograr una imagen más intuitiva.

Entre otras innovaciones, se habilitaron nuevas funcionalidades en la red de cajeros multifuncionales como el pago de conectividades, pago de préstamos, entre otras. Pusimos a disposición la autogestión de pines de tarjetas desde la aplicación BCR Móvil; implementamos la biometría facial para dispositivos Android y IOS, así como la biometría dactilar para móviles Huawei.

Además, somos el primer banco estatal en traer al país la billetera electrónica Apple Pay y, desde hace un par de semanas, ofrecemos a los clientes la posibilidad de solicitar la certificación “saldo al día” de manera completamente digital. También actualizamos el formulario electrónico y ahora es BCR Directo. Con este cambio, no solo unificamos la solicitud de trámites, productos y servicios del BCR, sino que, además, fortalecemos aún más la experiencia satisfactoria no presencial al cliente en la atención oportuna de sus necesidades.

En relación con los medios de pago del BCR, este año innovamos con la tarjeta Signum, la implementación de Soluciones Digitales de Recaudo, el *Chat Bot* de averías para los comercios afiliados y realizamos variedad de dinámicas y promociones para nuestros tarjetahabientes y nuevos clientes.

Renovamos la aplicación BCR Comercial, primera y única aplicación móvil destinada al sector empresarial. Para esta, también implementamos la biometría facial y las notificaciones *Push*. Igualmente, pusimos en marcha la plataforma de negociación automática de divisas en BCR Comercial que permite a los clientes corporativos autogestionar sus compras/ventas de divisas de forma fácil y rápida.

Incorporamos alrededor de 62 nuevas conectividades e implementamos el Concentrador de Conectividades. Con respecto a SINPE, abrimos la posibilidad de realizar transferencias SINPE Móvil desde cualquier operador telefónico (*Kölbí, Claro, Movistar*) y aumentamos el límite diario a \$200 mil por persona. Ejecutamos el esquema de Pagos Inmediatos Locales (PIN), así como el Gestor de Formas y Sellos del BCCR.

No todo termina ahí, nuestros hitos continúan. Este 2021, inauguramos Punto País que representa una propuesta de valor para fortalecer los servicios prestados al Estado Costarricense. A través de él, logramos obtener un crecimiento interanual de ingresos en el orden del 40%, y estamos en proceso de trasladar el 100% de los trámites relacionados con impresión de las licencias de conducir al BCR.

En relación con los Fideicomisos Obra Pública, este 2021, obtuvimos grandes avances en la construcción de la Ruta 01 (Fideicomiso SJ-San Ramón) con un progreso real del 95,9% del lote n.º1 de las Obras Impostergables (OBIS) y se proyecta iniciar la construcción para el lote n.º2 durante el primer trimestre de este año.

En cuanto al Fideicomiso con el Poder Judicial, en noviembre pasado, dimos orden de inicio para la construcción de los Tribunales de Justicia de Puntarenas.

Además, empezaron las obras de demolición y nueva construcción de locales y edificios del Depósito Libre de Golfito, en el marco del Fideicomiso BCR-JUDESUR. Con respecto al Fideicomiso con la CCSS, la entidad realizó la gestión para iniciar con la construcción de las primeras dos áreas de salud.

Otra de las áreas en las que trabajamos, fuertemente, durante el 2021, fue en la definición de la nueva ruta estratégica del Conglomerado Financiero BCR con alcance 2022-2024, que busca ofrecer las mejores experiencias a sus clientes apoyados en la innovación tecnológica, la excelencia en el trato y un amplio portafolio de productos y servicios, que permitan promover el desarrollo sostenible del país.

El avance estratégico, durante el año pasado, registra un balance financiero positivo para la entidad, producto de la planificación de los recursos y de los procesos que permitieron apoyar a nuestros clientes con soluciones ágiles y personalizadas a sus necesidades.

Asimismo, en el proceso de fortalecimiento del Gobierno Corporativo, se aprobó un modelo de efectividad para evaluar la gestión de las distintas estructuras de la gobernanza (juntas directivas y comités del Conglomerado) que permite aumentar el valor de la organización a partir de buenas prácticas. Al cierre del 2021, el Sistema de Información Gerencial del Banco logra un cumplimiento del 98% en la presentación de informes ante la Junta Directiva General.

En temas de transparencia, se ha fortalecido el canal de comunicación (página web) con la información regulatoria de interés para las partes interesadas.

Con referencia a la Responsabilidad Social Corporativa, el Conglomerado Financiero BCR tuvo un año provechoso, destacando el avance en la visión sostenible del negocio y la rigurosidad estratégica de los compromisos. Con ello, se fortalece el marco de gobernanza corporativo hacia una conducta empresarial responsable con gestión de triple utilidad.

Como describía al inicio, estos logros son el resultado de una efectiva planificación, seguimiento, dedicación y excelencia de las personas trabajadoras del BCR y, lo más importante, del apoyo y preferencia de nuestros clientes. Son ellos quienes han hecho del BCR su mejor opción financiera. Sin duda, nos honran con su preferencia y nos comprometen a continuar creciendo y superándonos cada día más.

Douglas Soto Leitón
Gerente General del Banco de Costa Rica

LOGROS



En temas de innovación:

- Se implementa la autogestión de los PINES de tarjetas de débito o crédito a través de la aplicación BCR Móvil.
- Se implementa el acceso con biometría facial en la aplicación BCR Móvil.
- Se agrega la red social Telegram a los medios de contacto del BCR.
- Se actualiza el diseño de la oficina virtual en www.bancobcr.com

En cuanto a los fideicomisos:

- Se realiza el acto de colocación de la primera piedra del edificio de los Tribunales de Justicia, en Puntarenas, en el marco del fideicomiso con el Poder Judicial.
- Inicia la etapa de demolición de los antiguos locales del Depósito Libre de Golfito para construir la nueva infraestructura contemplada en el fideicomiso con JUDESUR.

Con respecto a los medios de pago:

- Se implementan las Soluciones Digitales de Pago del BCR, como medios alternativos a los POS, para que los comercios cobren fácilmente a sus clientes.
- Se lanza la Billetera Electrónica.
- Se lanza la tarjeta Signum que integra, en un mismo plástico, las facilidades de la firma digital y un medio de pago.

Otros temas varios:

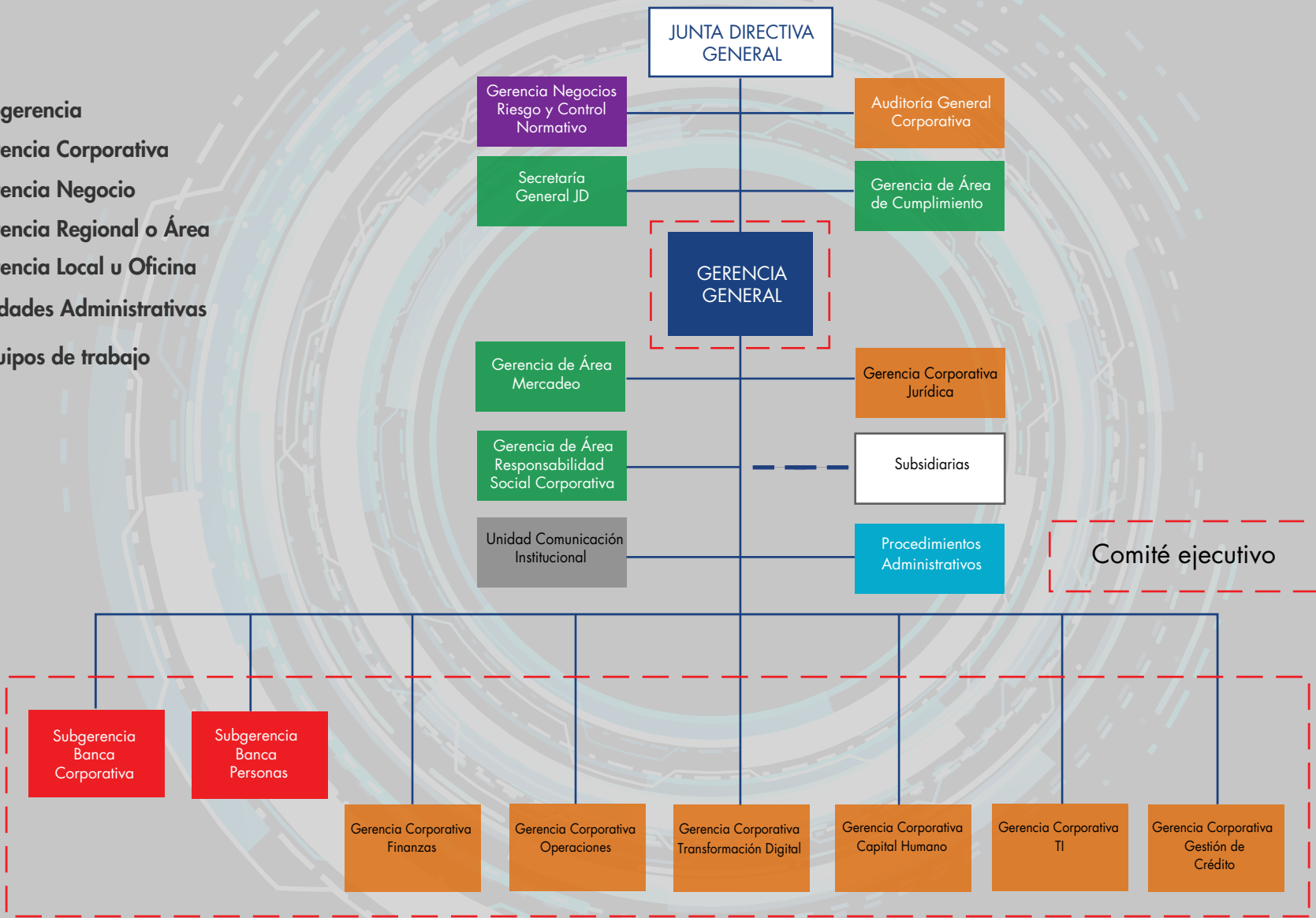
- Se lanza Punto País.
- Se inicia el proceso con el Estado costarricense para asumir el 100% de los trámites relacionados con impresión de licencias y permisos de conducir en el país.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

- Subgerencia
- Gerencia Corporativa
- Gerencia Negocio
- Gerencia Regional o Área
- Gerencia Local u Oficina
- Unidades Administrativas
- Equipos de trabajo



GOBIERNO CORPORATIVO



Introducción

El Conglomerado Financiero BCR comunica los detalles sobre su gobernanza corporativa en cumplimiento con lo dispuesto en el Reglamento sobre Gobierno Corporativo, acuerdo SUGEF 16-16 y la Directriz presidencial 102-MP Política general sobre transparencia y divulgación de información financiera y no financiera para empresas propiedad del Estado, que alcanza sus subsidiarias e instituciones.

Aspectos generales

El Banco de Costa Rica cuenta con un Código de Gobierno Corporativo vigente, el cual se puede leer en el siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/informacion_gobierno_corporativo/codigo_gobierno/

Sobre la titularidad de las acciones

El Banco de Costa Rica es un banco comercial del Estado costarricense y está configurado como una institución autónoma de derecho público, la cual carece de accionistas. No es una sociedad anónima mercantil.

El capital social de las empresas integrantes del Conglomerado Financiero BCR es regulado por el órgano supervisor del sistema financiero costarricense; a su vez, pertenece en un 100% al Banco de Costa Rica.

Política de remuneraciones de las juntas directivas

La asistencia puntual de los miembros de las juntas directivas a las sesiones, les da derecho al cobro de dietas fijas, que son determinadas en los presupuestos anuales de las empresas del Conglomerado Financiero BCR. El monto de las dietas son definidas por el Consejo de Gobierno y según la jurisprudencia vigente.

Asimismo, la asistencia de los directores a las sesiones ordinarias y extraordinarias de los comités permanentes o temporales de la Junta Directiva de BICSA será remunerada con un monto equivalente al 50 % de la dieta ordinaria que devengue cada uno de ellos como directores del Banco, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Junta Directiva de BICSA.

Conformación del Órgano de Dirección del Conglomerado Financiero BCR

La Junta Directiva del Conglomerado Financiero BCR lo conforman siete miembros nombrados por el Órgano de Gobierno adscrito a la Presidencia de la República, de acuerdo con el artículo 20 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. El artículo 21 de la referida ley establece el perfil básico de los miembros de la Junta, cuyo proceso de selección ocurre en el Consejo de Gobierno cada ocho años. Este perfil especifica que, al menos, cuatro de los directores deben disponer de licenciatura o título profesional equivalente, uno de ellos en Ciencias Económicas y otro en Derecho.

Las empresas que conforman el Conglomerado son:

- BCR Valores Puesto de Bolsa S.A.
- BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. (BCR SAFI)
- BCR Pensión, Operadora de planes de Pensiones Complementarias S.A. (BCR OPC)
- BCR Corredora de Seguros S.A.
- Depósito Agrícola de Cartago S.A.
- Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A.
- Banco Internacional de Costa Rica (BICSA)
- Banprocesa S.R.L.

Para efectos del Conglomerado, las subsidiarias Depósito Agrícola de Cartago S.A. y Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A., se conocen en conjunto como BCR Logística.

El Banco de Costa Rica es dueño del 100% del capital de las subsidiarias, con excepción del Banco Internacional de Costa Rica (BICSA) en el cual comparte el capital con el Banco Nacional. Así, el Banco de Costa Rica es propietario del 51%, mientras que el 49% restante pertenece al Banco Nacional.

El proceso de selección de los integrantes se realiza por medio de las asambleas de socios de cada subsidiaria. Los nombramientos de los directores en las subsidiarias se realizan con base en las escrituras constitutivas de cada sociedad.

Seguidamente, se detalla la cantidad de miembros que integra cada órgano colegiado. En este enlace, se visualiza la versión actualizada:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/directores/

Junta Directiva del Banco de Costa Rica

Nombre y apellidos	Cargo que ocupa
Néstor Eduardo Solís Bonilla	Presidente
Mahity Flores Flores	Vicepresidente
Mary Ileana Méndez Jiménez	Directora
Gina Carvajal Vega	Directora
Luis Emilio Cuenca Botey	Director
Olivier Castro Pérez	Director
Javier Francisco Zúñiga Moya	Director

Junta Directiva de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A.

Nombre y apellidos	Cargo que ocupa
Mary Ileana Méndez Jiménez	Presidente
Mahity Flores Flores	Vicepresidente
Gina Carvajal Vega	Secretaria
Luis Emilio Cuenca Botey	Tesorero
Olivier Castro Pérez	Vocal
Jorge Bonilla Benavides	Fiscal

Junta Directiva de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S. A.

Nombre y apellidos	Cargo que ocupa
Luis Emilio Cuenca Botey	Presidente
Olivier Castro Pérez	Vicepresidente
Lidia Marjorie Jiménez Varela	Secretaria
Néstor Eduardo Solís Bonilla	Tesorero
María del Milagro del Carmen Herrera Quirós	Vocal
María del Pilar Muñoz Fallas	Fiscal

Junta Directiva de BCR Logística

Nombre y apellidos	Cargo que ocupa
Douglas Soto Leitón	Presidente
Sergio Sevilla Güendel	Secretario
Mynor Hernández Hernández	Tesorero
Carlos Alberto Phillips Murillo	Fiscal

Junta Directiva de BCR Corredora de Seguros S. A

Nombre y apellidos	Cargo que ocupa
Javier Francisco Zúñiga Moya	Presidente
Néstor Eduardo Solís Bonilla	Vicepresidente
Luis Emilio Cuenca Botey	Secretario
Mary Ileana Méndez Jiménez	Tesorera
Gina Carvajal Vega	Vocal
Verónica Julieta Acosta Gándara	Fiscal

Junta Directiva de Banco Internacional de Costa Rica

Nombre y apellidos	Cargo que ocupa
Olivier Castro Pérez (BCR)	Presidente
María Jeannette Ruíz Delgado (BNCR)	Primera vicepresidente
Mahity Flores Flores (BCR)	Segunda vicepresidente
Lidia Marjorie Jiménez Varela	Directora independiente secretaria
Marvin Arias Aguilar (BNCR)	Director tesorero
Javier Francisco Zúñiga Moya (BCR)	Director
Allan Calderón Moya	Director

Junta Directiva de BCR Valores S. A.

Nombre y apellidos	Cargo que ocupa
Mahity Flores Flores	Presidenta
Néstor Eduardo Solís Bonilla	Vicepresidente
Mary Ileana Méndez Jiménez	Secretaria
Javier Francisco Zúñiga Moya	Tesorero
Gina Carvajal Vega	Vocal
Arnoldo André Tinoco	Fiscal

Variaciones del período

No se registran variaciones durante el período 2021.

Atestados y participación de los miembros de Junta Directiva en otras entidades del grupo vinculado

Los atestados, la experiencia y los cargos que los miembros del Órgano de Dirección del Conglomerado Financiero BCR asumen en las diferentes juntas directivas de las sociedades anónimas, se detallan en el sitio web del Banco de Costa Rica a través del enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/directores/

Sobre las sesiones de las juntas directivas

En el siguiente cuadro, se detalla la cantidad de sesiones realizadas por las juntas directivas durante el 2021:

Sesiones de Junta Directiva del Conglomerado Financiero BCR durante el 2021

Entidad	Sesiones Ordinarias	Sesiones Extraordinarias	Total Sesiones
Banco de Costa Rica	50	5	55
BCR Valores S.A. – Puesto de Bolsa	24	7	31
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S. A.	24	8	32
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A.	24	6	30
BCR Corredora de Seguros S. A.	24	1	25
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	12	5	17
Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S. A.	12	4	16
Banco Internacional de Costa Rica	12	5	17
	182	40	222

Alta gerencia

Los atestados y la experiencia de los miembros de la alta gerencia del Conglomerado Financiero BCR se especifican en el sitio web del Banco de Costa Rica a través del enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/alta_gerencia/

Las líneas de reporte del Conglomerado Financiero BCR se puntualizan en el sitio web del Banco de Costa Rica a través del enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/alta_gerencia/linea_reporte/

Las operaciones vinculadas al 31 de diciembre de 2021 que muestran una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o Conglomerado, incluyendo la controladora, se detallan en el sitio web del Banco de Costa Rica a través del enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/informacion_gobierno_corporativo/op_vinculadas/

Operaciones vinculadas

Comités de apoyo y corporativos

A continuación, se detalla la cantidad de sesiones realizadas en el 2021.

Comités Corporativos Banco de Costa Rica	Sesiones Ordinarias	Sesiones Extraordinarias	Total	Frecuencia de las sesiones
Comité Corporativo Auditoría	12	6	18	Mensual
Comité Corporativo de Cumplimiento	12	5	17	Mensual
Comité Corporativo Riesgo	12	15	27	Mensual
Comité Corporativo Nominaciones y Remuneraciones	2	5	7	Semestral
Comité Corporativo de Tecnología	12	0	12	Mensual
Total de sesiones	50	31	81	

Comités alta gerencia Banco de Costa Rica	Sesiones Ordinarias	Sesiones Extraordinarias	Total	Frecuencia de las sesiones
Comité de Activos y Pasivos	22	4	26	Mensual
Comité de Continuidad del Negocio	4	-	4	Trimestral
Comité de Crédito	50	5	55	Semanal
Comité cultura, ética y desempeño	5	1	6	Mensual
Comité Ejecutivo	49	4	53	Semanal
Total de sesiones	130	14	144	

Comités Subsidiarias	Sesiones Ordinarias	Sesiones Extraordinarias	Total	Frecuencia de las sesiones
BCR Valores S. A. Comité de Inversiones	12	1	13	Mensual
BCR Operadora de Pensiones Comité de Inversiones Comité de Riesgo	12 12	7 6	19 18	Mensual Mensual
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. Comité de Inversiones	8	0	8	Bimensual
Banco Internacional de Costa Rica (BICSA) Comité de Auditoría Comité de Supervisión de Cumplimiento Comité de Riesgo Comité de Tecnología	12 11 12 12	3 2 1 0	15 13 13 12	Mensual Mensual Mensual Mensual
Corredora de Seguros y Logística No tienen comités	0	0	0	
Total de sesiones	91	20	111	

Transparencia

En cumplimiento de la Directriz presidencial 102-MP Política general sobre transparencia y divulgación de información financiera y no financiera para empresas propiedad del Estado sus subsidiarias e instituciones autónomas.

Los objetivos, competencias y obligaciones

Los objetivos, las competencias y las obligaciones de la institución son publicados en el sitio web a través del enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion_corporativa/mision_vision/

Servicios brindados

El Banco de Costa Rica ofrece una amplia gama de productos y servicios dirigidos a personas, empresas y MiPymes a través de las oficinas comerciales y de la plataforma digital en la página www.bancobcr.com. En el segmento dirigido a personas, se ofrecen diversas opciones de ahorro, inversión y financiamiento. Los segmentos de empresas y MiPymes brindan productos diferenciados para satisfacer las necesidades del cliente de manera oportuna.

Plan estratégico institucional (PEI)

A partir del 2020, la institución estructuró un plan de alineamiento estratégico, el cual fue implementado durante el 2021. Dicho plan se estableció con la finalidad de orientar las acciones de la institución hacia las variaciones del entorno resultantes de la pandemia, de modo que gestionaran los eventuales riesgos y se garantizara la continuidad de las operaciones.

Dentro de los principales enfoques estratégicos, se cambió la propuesta de valor, así como la orientación de los recursos hacia los siguientes enfoques:

1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado al potenciar la rentabilidad de las diferentes actividades comerciales de acuerdo con nuestro modelo de negocio. Para ello, se fomentaron las actividades en las que el Banco y las subsidiarias impulsen acciones para diversificar y aumentar negocios con el propósito de generar mayores y nuevos ingresos.

2. Apoyar el desarrollo del país a través de la colaboración y acceso de servicios públicos eficientes y de calidad para la ciudadanía por medio del gobierno digital. Esto se logró con un fuerte énfasis en los canales digitales y desde un enfoque de sostenibilidad.

Como resultado del plan, se obtuvo un balance financiero positivo, el cual es notorio en los estados financieros de la institución. Además, se fortaleció el seguimiento y el apoyo a los clientes en sus gestiones crediticias con soluciones ágiles y personalizadas a través de figuras como prórrogas, readecuaciones y refinanciamientos que promueven el desarrollo del país.

Igualmente, este plan promueve un enfoque en la optimización de procesos apoyados en la transformación digital; de manera que se atiendan las necesidades de los clientes ágilmente y gracias a un Banco innovador y más cercano.

Para la elaboración de este plan estratégico, participaron distintas partes interesadas. El responsable de su seguimiento es la Junta Directiva General.

El área de comunicación institucional es la encargada del proceso de socialización de la estrategia, de modo que se garantice que todas las personas colaboradoras del CFBCR conozcan el norte al cual se dirige la institución.

La información relacionada con la línea base y las metas definidas se puede visitar en el sitio web a través del siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion_corporativa/mision_vision/

Política de conflictos de interés

Tal como lo establece el Reglamento de Gobierno Corporativo, acuerdo Sugef 16-16 en su artículo 23, la institución ha creado una política institucional, considerando la responsabilidad del máximo Órgano de Dirección para gestionar de manera adecuada el conflicto de interés en la organización.

Adicional a ello, el Banco dispone de un código de ética corporativo actualizado, el cual también incluye el tema de conflictos de interés y pormenoriza los mecanismos para afrontar posibles escenarios.

Está disponible en la página web a través del siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/informacion_gobierno_corporativo/codigo_etica/

Planes de sucesión

El Conglomerado Financiero BCR cuenta con planes de sucesión para puestos de nivel ejecutivo del Banco y de las gerencias generales de subsidiarias, así como para puestos regulatorios.

Los planes tienen como objetivo identificar, desarrollar y asegurar que las posiciones ejecutivas de alto nivel gerencial del Conglomerado sean cubiertas de forma planificada, a lo interno, por los profesionales más idóneos, desarrollados y con potencial para la función. De esta manera, se asegura el manejo y la sana administración de la entidad. Los detalles adicionales se encuentran en el sitio web a través del siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion_corporativa/capital_humano/indice_gestion_institucional

Evaluación de desempeño

La alta gerencia y el Conglomerado Financiero BCR poseen un Sistema de Gestión del Desempeño (SIGED), cuyo propósito es evaluar integralmente la eficiencia y la eficacia del desempeño de las personas trabajadoras de acuerdo con el perfil de su puesto.

Los métodos, resultados e instrumentos utilizados se puntualizan en el sitio web a través del siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion_corporativa/capital_humano/indice_gestion_institucional

Las juntas directivas de las subsidiarias y la general se autoevalúan anualmente, según lo establecido en la Directriz presidencial 039-MP *Política general para el establecimiento de una evaluación del desempeño en las juntas directivas u órganos de dirección de las empresas propiedad del Estado y de instituciones autónomas.*

Los detalles adicionales se localizan en el sitio web a través del siguiente enlace:

<https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/transparencia/informes/autoevaluacion/>

Estados financieros

Se hallan los estados financieros del Conglomerado Financiero BCR auditados en la página web del Banco a través del enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/transparencia/estados_financieros_bcr

Sistema específico de valoración de riesgo institucional (SEVRI)

El Conglomerado Financiero BCR dispone de un sistema de gestión integral del riesgo para generar información que apoye la toma de decisiones, orientadas a ubicar a la Entidad en un nivel de riesgo congruente con su

apetito de riesgo; es decir, que permita lograr un adecuado balance entre los beneficios esperados de la estrategia comercial, mediante una efectiva administración basada en riesgo.

El informe se encuentra publicado en la página web a través del enlace:

<https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/transparencia/informes/gestionRiesgo/>

Desarrollo y formación

El Conglomerado Financiero BCR posee una universidad corporativa encargada de desarrollar y formar al personal de la institución. Se han creado disposiciones administrativas con el objetivo de regular los lineamientos aplicables en la definición y ejecución de actividades formativas y de desarrollo de las personas trabajadoras, en cualquier modalidad, con el fin de alinear su gestión al logro de la estrategia institucional y maximizar los beneficios asociados.

Los procedimientos, protocolos, reglamentos y tasas de permanencia se pueden visualizar en el sitio web a través del siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion_corporativa/capital_humano/indice_gestion_institucional/

Creación de nuevas empresas subsidiarias

La información relacionada a la fusión o creación de nuevas empresas se amplía en el sitio web a través del siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/directores/

Protección del medio ambiente y sostenibilidad

La institución reconoce los principios de desarrollo sostenible, renueva la visión y fortalece el compromiso hacia un modelo de negocio de triple utilidad, el cual se integra a la planificación estratégica de modo que permita gestionar los procesos internos hacia estos tres enfoques: económico, social y ambiental.

La estrategia de sostenibilidad contempla programas orientados a generar valor transversal para el negocio y velar porque las acciones realizadas reduzcan los impactos ambientales, sociales y económicos. El informe se encuentra publicado en la página web a través del enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/responsabilidad_social/

Mecanismos de auditoría interna

En acatamiento al artículo 20, 21 y 23 de la Ley general de control interno, así como también lo contemplado en *las Normas para el ejercicio de la auditoría interna* en el sector público y la normativa prudencial emitida por los reguladores, el Banco de Costa Rica cuenta con una auditoría interna, denominada Auditoría General Corporativa. Su objetivo es fortalecer y contribuir con el éxito de la gestión institucional, en aras de la legalidad y efectividad en el manejo de los fondos públicos involucrados.

El detalle de funciones, formas de contratación y resultados se visualizan en el sitio web a través del siguiente enlace:

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/transparencia/auditoria_interna

Metas del Plan Nacional de Desarrollo e Inversión Pública

La contribución del Banco de Costa Rica al Plan Nacional de Desarrollo e Inversión Pública (PNDIP) abarca cinco objetivos para impulsar el desarrollo sostenible del país. Debido a la crisis sanitaria generada por el COVID-19, fue necesario replantear a la baja tres metas de estos objetivos. Sin embargo, el resultado al cierre de año fue en general de cumplimiento positivo.

Para las micro y pequeñas empresas, el 2021 fue un año complicado. La crisis sanitaria propició la desaparición de muchas de ellas, incrementó, así, las actividades informales, por lo que se redujo la demanda y la prospección de clientes en microcréditos y créditos Pymes. El BCR fortaleció el modelo de negocio de la Banca

Pyme y Desarrollo con un mayor enfoque en venta. Realizó arreglos de pago y ampliaciones de plazo con los clientes. Gracias a los esfuerzos, cumplió con la meta de saldo de crédito, pero también se redujo la cantidad de clientes activos del segmento.

En cuanto al acceso al crédito de vivienda, se logró el objetivo de colocación de créditos de ingresos medios. Durante el año, se generaron nuevas ofertas de valor con condiciones especiales para los créditos de vivienda del Banco de Costa Rica, lo que permitió aumentar la cantidad de personas beneficiadas con un crédito de vivienda.

En cuanto al objetivo del control del gasto administrativo, se logró la meta al mantener el gasto administrativo por debajo del crecimiento de la inflación. Finalmente, y con el objetivo de ampliar la inclusión financiera de la ciudadanía que, hasta el momento, no ha tenido acceso a servicios bancarios, durante el 2021, se abrieron más de 11 000 nuevas cuentas de expediente simplificado.

Se otorgó valor añadido a los servicios de captación que proporciona el BCR, como las funcionalidades de ahorro automático y la utilización de sobres de ahorro.

OBJETIVO INTERVENCIÓN ESTRATÉGICA	CÓDIGO Y NOMBRE INDICADORES DE PRODUCTO FINAL O INTERMEDIO	META 2021	RESULTADOS A DICIEMBRE 2021	
			VARIACIÓN PORCENTUAL (CON RESPECTO A BASE DE CÁLCULO)	CALIFICACIÓN
Impulsar el crecimiento y desarrollo sostenido mediante el otorgamiento crédito a las MIPYMES.	PF.01.01 Porcentaje de crecimiento anual en el saldo de la cartera de crédito a las MIPYMES del BCR, con respecto a diciembre del año anterior.	Aumentar el 2,0 % el saldo de cartera de crédito a las MIPYMES	1,8 %	Cumplimiento alto
Aumentar la bancarización de las pequeñas empresas en aras de un crecimiento sostenido en número de clientes activos del segmento MIPYMES.	PF.02.01 Porcentaje de crecimiento anual de clientes activos del segmento MIPYMES del BCR, con respecto a diciembre del año anterior.	Creer el 6,0 % en la cantidad clientes MIPYMES	-3,5 %	Cumplimiento bajo
Administrar eficientemente los recursos financieros de la institución por medio del control del gasto administrativo.	PF.03.01 Porcentaje de variación interanual del gasto administrativo del BCR.	Mantener el crecimiento del gasto administrativo por debajo del 4 %	2,0 %	Cumplimiento alto
Ampliar el acceso a los servicios bancarios y financieros en la población no bancarizada por medio de la apertura de cuentas simplificadas.	PF.04.01 Número de Cuentas de Expediente Simplificado (CES) Tipo I y II abiertas a clientes nuevos del BCR.	Abrir 10 000 CES a nuevos clientes	11 226 cuentas	Cumplimiento alto
Impulsar el acceso a vivienda digna por medio del otorgamiento de crédito para la clase media costarricense.	PF.05.01 Porcentaje de crecimiento anual de clientes con operaciones de crédito formalizadas del segmento vivienda para clase media menor a €75 millones BCR.	Creer 2,5 % en clientes con soluciones de vivienda clase media con respecto al año anterior	42,56 %	Cumplimiento alto

RESPONSABILIDAD SOCIAL



RESPONSABILIDAD SOCIAL

Compromiso sostenible con el país

El 2021 fue un año de logro sustancial, pues se destaca el avance material de madurez en la visión sostenible del negocio. La rigurosidad estratégica en la ejecución de los compromisos impulsó el fortalecimiento del marco de gobernanza corporativo y lo orientó hacia una conducta empresarial responsable con gestión de triple utilidad del Conglomerado Financiero BCR.

Puesto que la responsabilidad social corporativa se reconoce como pilar fundamental, se plasma en el Plan estratégico corporativo, a través de un proceso de consulta y participación del Conglomerado. En él se enmarcan los desafíos para el período 2022-2024 que redefinen los objetivos estratégicos:

1. Apoyar el desarrollo sostenible del país.
2. Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado.

La ruta estratégica aprobada por la Junta Directiva General del Banco nos acerca aún más hacia la meta del indicador de madurez en sostenibilidad. Ello significa que renovamos con brío el compromiso de seguir integrando y alineando decisiones y acciones congruentes con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), los principios de Pacto Global de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y los lineamientos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), organismo del cual el país es miembro y, como Banco del Estado, nuestro rol es mayor. Contribuimos de manera relevante para agregar valor público y seguir siendo un Conglomerado Financiero económicamente responsable, ecológicamente respetuoso y socialmente comprometido.

El 2022 nos recibe preparados para promover aún más una cultura de toma de decisiones basada en valoración de riesgos y oportunidades no solo son económicas, sino ambientales y sociales, de conformidad con las mejores prácticas sectoriales en sostenibilidad e involucrando a otras partes interesadas en nuestra gestión.

Con satisfacción institucional, compartimos las acciones prioritarias de la gestión sostenible del Banco de Costa Rica y sus empresas durante el año 2021. Es así como la presente Memoria se constituye por sí misma en el reporte pormenorizado de la dimensión económica del negocio, consolidada desde los ejes de la dimensión ambiental y social.

Logros prioritarios de nuestra dimensión ambiental

Los desafíos del cambio climático imponen una agenda ambiental prioritaria, a partir de la cual el Conglomerado Financiero BCR basa sus decisiones corporativas, velando siempre por el impacto hacia sus partes interesadas y la congruencia institucional con la Política Nacional de Adaptación al Cambio Climático, el Plan Nacional de Descarbonización y la Estrategia Económica Territorial 2020-2050, entre otros lineamientos regulatorios país que establecen caminos accionables orientados hacia el financiamiento climático.

Nos mantenemos activos participando y agregando valor sectorial como firmantes voluntarios del Compromiso Empresarial para Aumentar la Ambición Climática, liderado por la Superintendencia General de Bancos (SUGEF) y del Protocolo Verde de la Cámara de Bancos, ambos asumidos en octubre del 2019. Igualmente, ejecutamos la estrategia comercial y facilitamos la articulación de sinergias colaborativas sectoriales, logrando aprendizajes para la estructuración de casos de negocios de impacto ambiental o ecosistemas de financiamiento. Todo ello implica un proceso de cocreación con clientes corporativos e institucionales, para importantes inversiones asociadas a proyectos de energías limpias y de infraestructura pública y privada, liderados desde la subgerencia comercial corporativa e institucional del Banco.

Para atender las distintas necesidades de las personas, así como de las micro, pequeñas y medianas empresas que requieren financiar proyectos con componentes de sostenibilidad, el producto de PRO-ECO MiPymes se impulsa desde dos perspectivas de acompañamiento: educación financiera y comercial. Con ello, se aporta mayor conocimiento y conciencia pública sobre el valor de ser ecoeficientes en nuestras prácticas de consumo familiar o empresarial.

Hemos logrado honrar nuestro compromiso institucional de fortalecer la gobernanza y la madurez de un modelo de negocio cada vez más sostenible al concluir el proyecto del Sistema de Gestión Ambiental, Social y de Gobernanza, conocido por sus siglas como SGAS. Gracias a este proyecto, acompañamos la generación de negocios de triple utilidad, con el soporte funcional de una herramienta de análisis integral de las operaciones. Con ella, se consideran, de forma activa criterios de exclusión y de análisis ambiental, social y económico, alineados con las directrices país y con la incorporación de las mejores prácticas sectoriales en materia de financiamiento sostenible y de conformidad con lo requerido por la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF) para reportar las operaciones crediticias por criterios de impacto climático.

Referente a nuestra gestión de indicadores del Programa de Gestión Ambiental Institucional (PGAI), que se reporta anualmente ante la Dirección de Gestión de Calidad Ambiental (DIGECA) del Ministerio de Ambiente y Energía (MINAE), logramos cumplir nuestras metas en tiempo y forma. Suministramos las evidencias de nuestros indicadores de consumo de agua, electricidad, papel, combustible y de la gestión de residuos y emisiones, así como de las compras y construcciones sostenibles. Esto nos permitió acreditarnos, por quinto año consecutivo, desde el 2016, y obtener el reconocimiento de desempeño por excelencia ambiental "Semáforo de implementación PGAI" 2020 con una nota de 104,6 %. Esta calificación es otorgada por el MINAE a las instituciones públicas que cumplan con una gestión sobresaliente.

Para la fecha de este reporte, la evaluación correspondiente al período 2021 aún no ha sido realizada por DIGECA.



Nos complace sumar a estos logros de impacto ambiental positivo, el haber obtenido la acreditación como primera institución bancaria en la categoría Movilidad Sostenible, del Programa Bandera Azul Ecológica (PBAE), para sus oficinas centrales. Esto aporta mayor valor a la calidad de vida del personal y a la reducción de la huella ambiental institucional, con acciones de mitigación y adaptación al cambio climático.



Logros prioritarios de nuestra dimensión social

Somos conscientes de que no podemos aspirar a una conducta empresarial responsable sin ocuparnos de la debida diligencia hacia nuestras partes interesadas. El compromiso y la inversión social se fortalecen con enfoques complementarios para seguir respondiendo a la nueva agenda social.

El Banco de Costa Rica, a partir del 3 de diciembre del 2010, se adhirió voluntariamente al Pacto Global de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para comunicar su progreso basado en los diez principios universalmente aceptados, en cuatro áreas temáticas: derechos humanos, estándares laborales, medioambiente y anticorrupción. En forma rigurosa y anual, rendimos cuentas y nos complace tomar conciencia de nuestros impactos sociales en beneficio de nuestras partes interesadas y en transparencia con toda la sociedad. Por ello, los reportes pueden ser consultados desde la página web bancobcr.com

<https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr?url=wc:path%3A%2FBancoBCR-Contenido%2FSeccionacercadelbcr%2FResponsabilidadSocial%2FReportesdeSostenibilidad%2FContenido-reportes-de-sostenibilidad>



Para expandir aún más nuestro mensaje y sensibilizar sobre el actuar del Banco, se complementa la rendición de cuentas anual con la edición bimensual del Boletín de Sostenibilidad. Este es un compromiso de servicio informativo y transparencia para nuestros clientes, que ha alcanzado 220 visitas promedio por edición.

Estos boletines continúan accesibles al público en general desde nuestro blog BCR Sostenibilidad Institucional.



Por la naturaleza de nuestro negocio, el compromiso corporativo hacia la formación de hábitos financieros más saludables se constituyó, desde el 2020, en uno de los pilares de impacto social de la gestión mediante el Programa de Educación Financiera, Finanzas en Acción, con dos ejes prioritarios:



Formación dirigida es la consolidación de un importante esfuerzo institucional para responder a las necesidades de formación de hábitos financieros orientados a clientes del Conglomerado Financiero, principalmente clientes planilla. Contiene cursos diseñados a la medida,

mediante capacitaciones presenciales y, a partir de la pandemia, en forma virtual.

Impulso al hábito responde a un objetivo de ampliar alcance. Se materializó con una plataforma integral de comunicación social, alojada en un micrositio desde bancobcr.com para ofrecer una experiencia integral de aprendizaje continuo con contenidos de valor y de acceso universal y gratuito.

Así fuimos el primer banco en ofrecer una serie educativa en la web, con episodios que brindan prácticos consejos y herramientas para alcanzar una vida financiera más saludable. Bajo el lema Aprenda con nosotros, hemos logrado impactar a más de 967 925 personas promedio por mes, en el último año; lo que representa un 97% de efectividad según la meta establecida para el período y un 64% de penetración promedio del universo de internet, el cual asciende de 1 496 332 personas.

https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/rresponsabilidad_social/finanzas_en_accion/episodios/

https://bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcresponsabilidad_social/finanzas_en_accion/calculadora-presupuesto/

Nuestras acciones continuaron en pro de la salud financiera de la sociedad costarricense. Por ello, se fortaleció el compromiso corporativo para el 2022, al ampliar la visión del programa hacia 4 ejes estratégicos:



En materia de ciberseguridad, así como de accesibilidad a canales de autogestión, presenciales y en línea, se reforzaron aspectos de seguridad y funcionalidad con el objetivo de seguir resguardando la integridad física y patrimonial de nuestros clientes. Aunado a ello, este proceso se consolidó con servicios de información y educación financiera.

Los impactos en materia social también se materializaron con el acompañamiento activo a clientes que, por un año más, siguieron afectados por las implicaciones económicas de la pandemia COVID-19, para lo cual se les brindó servicios de readecuación de arreglos de pago, para un total de 1 040 operaciones en beneficio de familias y empresarios.

En concordancia con la necesidad de robustecer, en paralelo, nuestras acciones sociales hacia nuestros colaboradores, otro de los pilares de nuestra gestión institucional se enmarca en el Programa de Género para potenciar las acciones afirmativas que nos permiten definirnos como un Banco género-inteligente.

Esta forma de actuar proviene de una estrategia de sensibilización con enfoque integral de derechos humanos. Es gracias a la divulgación de la Política Declaratoria de igualdad, equidad e inclusión (un axioma que condensa la visión y el compromiso del Conglomerado Financiero BCR con respecto a la prescripción extintiva de cualquier forma de discriminación y sus manifestaciones conexas) que se sustenta el marco de actuación organizacional. Estos reglamentos o disposiciones contribuyen a impulsar las buenas prácticas institucionales en materia de no discriminación.

La Junta Directiva y la Gerencia General han sido actores fundamentales para encauzar esfuerzos sobre los principios rectores de los derechos humanos, en pro de la igualdad, la equidad e inclusión social. De esta manera, existe, desde el período anterior, una Comisión institucional para la promoción de la igualdad y equidad efectiva. Su función es velar por estos temas y establecer planes de acción, con indicadores y metas, liderados por la Gerencia Corporativa de Capital Humano y sus áreas de Desarrollo Organizacional, que contiene los procesos de cultura, ética y clima organizacional. Asimismo, involucran los robustos programas que coordina la Universidad Corporativa SAGO, Bienestar Laboral y Gestión del Desempeño, con el fin de potenciar la calidad de vida organizacional.

Además de las acciones prioritarias antes citadas, el actuar del Conglomerado Financiero BCR, en el ámbito social, fortalece su gobernanza, en apego a las leyes y directrices del Estado costarricense. Por ello, se mantiene una participación y voluntaria en los distintos procesos e instancias que lideran temas de interés público como los regulados desde Conapdis con la integración de una Comisión Institucional sobre Accesibilidad y Discapacidad (CIAD) y las acciones comprometidas desde el

2018, como firmantes de la Declaración de San José, congruentes con la Directriz de Casa Presidencial, Decreto Ejecutivo n. °38999, *Caminando hacia la igualdad*.



El compromiso con el bienestar social incide en otras áreas de la vida de las personas, como el teletrabajo, cuya práctica se extendió en el marco de la pandemia COVID-19. Es por eso por lo que se incrementó la participación en esta modalidad laboral más de 400% en puestos teletrabajables. Consecuentemente, se ha impactado de forma positiva el desempeño, el cual se haya reflejado en el estado de resultados del Banco.

Esta nueva modalidad laboral, acompañada de buenas prácticas, como las pausas activas, charlas para la salud mental y un proceso de comunicación constante ha logrado desarrollar la actividad laboral, velando por la salud emocional de los 4 446 colaboradores del CFBCR, al mismo tiempo que ha permitido respetar las recomendaciones sanitarias aplicadas por el Gobierno de la República en atención de la pandemia. En la actualidad, el 61,90% de las personas trabajadoras del BCR cuenta con contrato formal de teletrabajo.

Logros prioritarios de las empresas del Conglomerado

La visión y el ejercicio responsable y sostenible del Banco de Costa Rica y de sus empresas, se expresa en los logros sostenibles del Conglomerado.

BCR Valores Puesto de Bolsa, por tercer año consecutivo, reporta su memoria de sostenibilidad para rendir cuentas de su modelo de negocio

que pueden ser consultados desde su página web BCR Valores/Responsabilidad Social.

Desde el punto de vista ambiental, el compromiso de este equipo de trabajo, liderado desde la gerencia del Puesto de Bolsa, fue certificado Carbono Neutral desde el 2020 y logró mantener el galardón de Bandera Azul Ecológica, categoría Cambio Climático y avanza a paso firme, conquistando su tercera estrella por la labor realizada en el 2021.



País 2.0 versión 1 del Ministerio de Ambiente y Energía, a través de la Dirección de Cambio Climático (DCC).



Las acciones comprometidas de responsabilidad ambiental hacia el uso eficiente de nuestros recursos nos merecieron el reconocimiento para seguir consolidando, paulatinamente, las medidas orientadas a mitigar y compensar el impacto producido por nuestras actividades comerciales.

Con el compromiso de seguir aportando bienestar y desarrollo económico para el país, el Banco de Costa Rica y sus empresas continuarán impulsando un modelo de negocio más sostenible, socialmente comprometido con sus partes interesadas y en armonía con el ambiente.

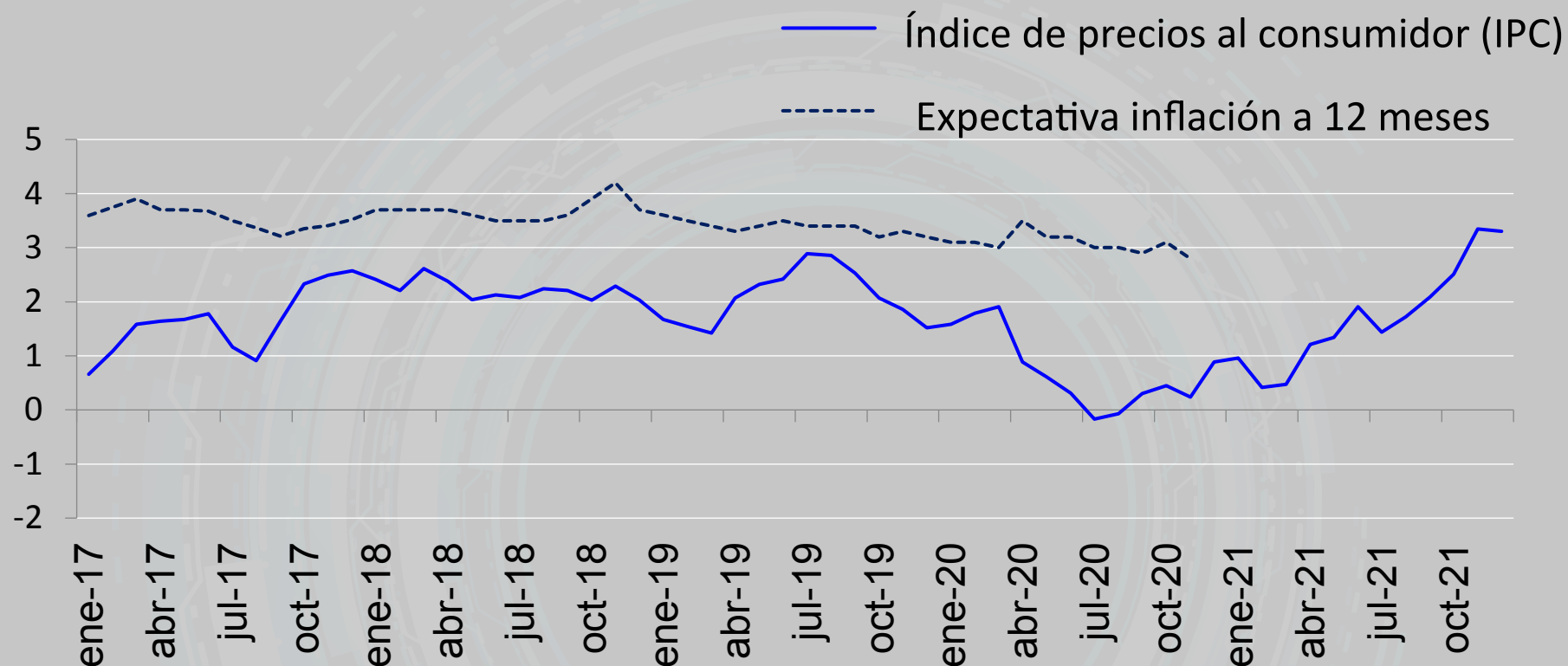
En los compromisos de gestión 2021, desde la gerencia de Responsabilidad Social Corporativa, se brindó acompañamiento extendido a otras empresas del Conglomerado Financiero para apoyar su proceso de sensibilización y de incorporación de la visión de triple utilidad aplicado al negocio, para lo cual contamos, además, con el asesoramiento de la empresa consultora en sostenibilidad. Resultado de este proceso y con compromisos de gestión en marcha, se suman cuatro empresas más, de las seis que nos representan: BCR Fondos de Inversión, BCR Corredora de Seguros, BCR Leasing y BANPROCESA. Cada empresa conformó su equipo de trabajo para la debida diligencia del plan de trabajo definido. La meta 2021 fue superada.

Se destaca el galardón obtenido por nuestra empresa BCR Operadora de Pensiones S.A. al obtener la certificación que la acredita como una Organización Carbono Neutralidad, por lo que fue incorporada al Programa

ENTORNO ECONÓMICO Y FINANCIERO



INFLACIÓN GENERAL Y EXPECTATIVAS

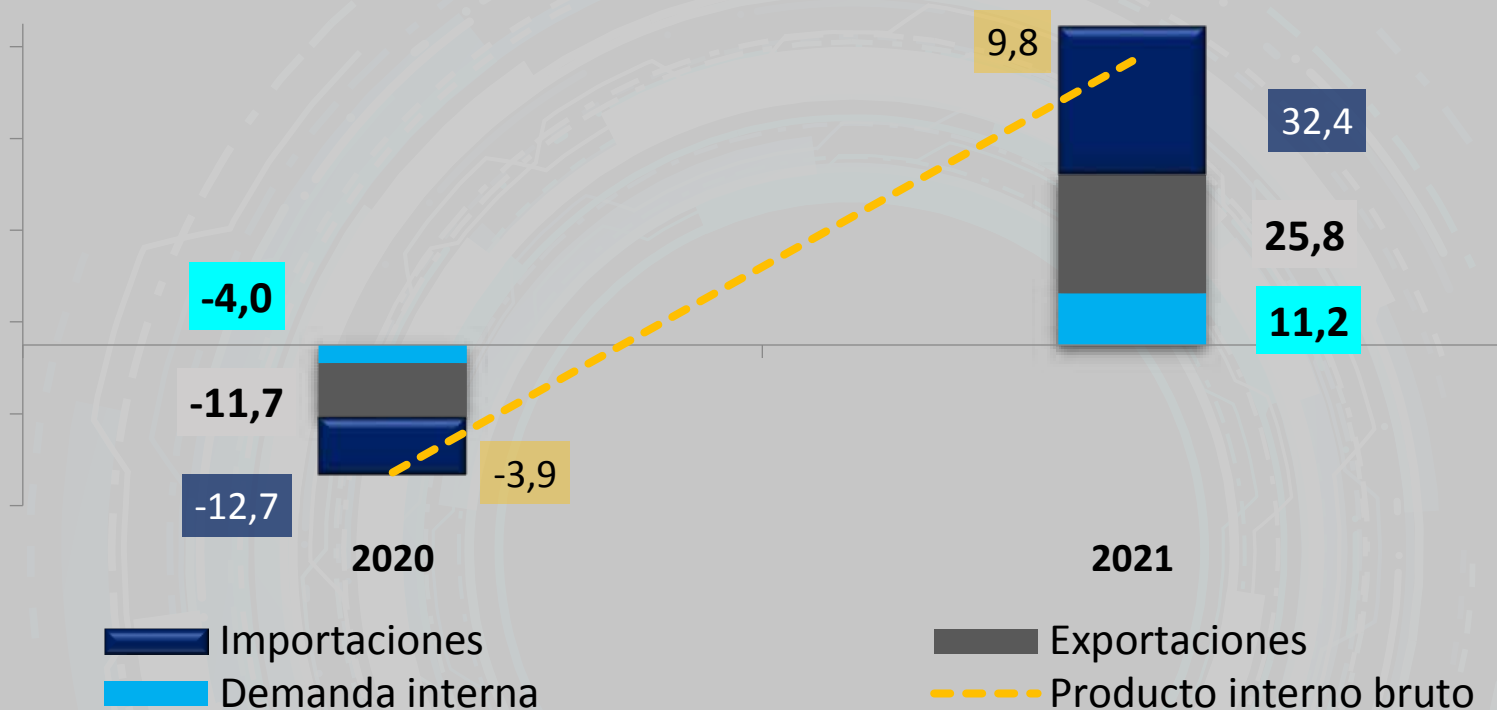


Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

En 2021, la inflación cerró en 3,30% (dentro de la meta establecida por el BCCR), siendo la siguiente mayor luego del cierre del 2014 se visualiza un incremento de 2,35% interanual. Las industrias con mayor aporte fueron alimentos, bebidas no alcohólicas, información y comunicación. Se debió a que 64% de los productos aumentó de precio, el 10% no presentó variación y el 26% disminuyó el precio. Respecto a las expectativas, se visualiza que, a partir de noviembre 2020, se dejó de realizar la encuesta, debido a que era incongruente con el entorno económico.

CONTRIBUCIÓN AL CRECIMIENTO DEL PIB, SEGÚN COMPONENTES DEL GASTO

- Aporte porcentual a la tasa de variación en puntos porcentuales -



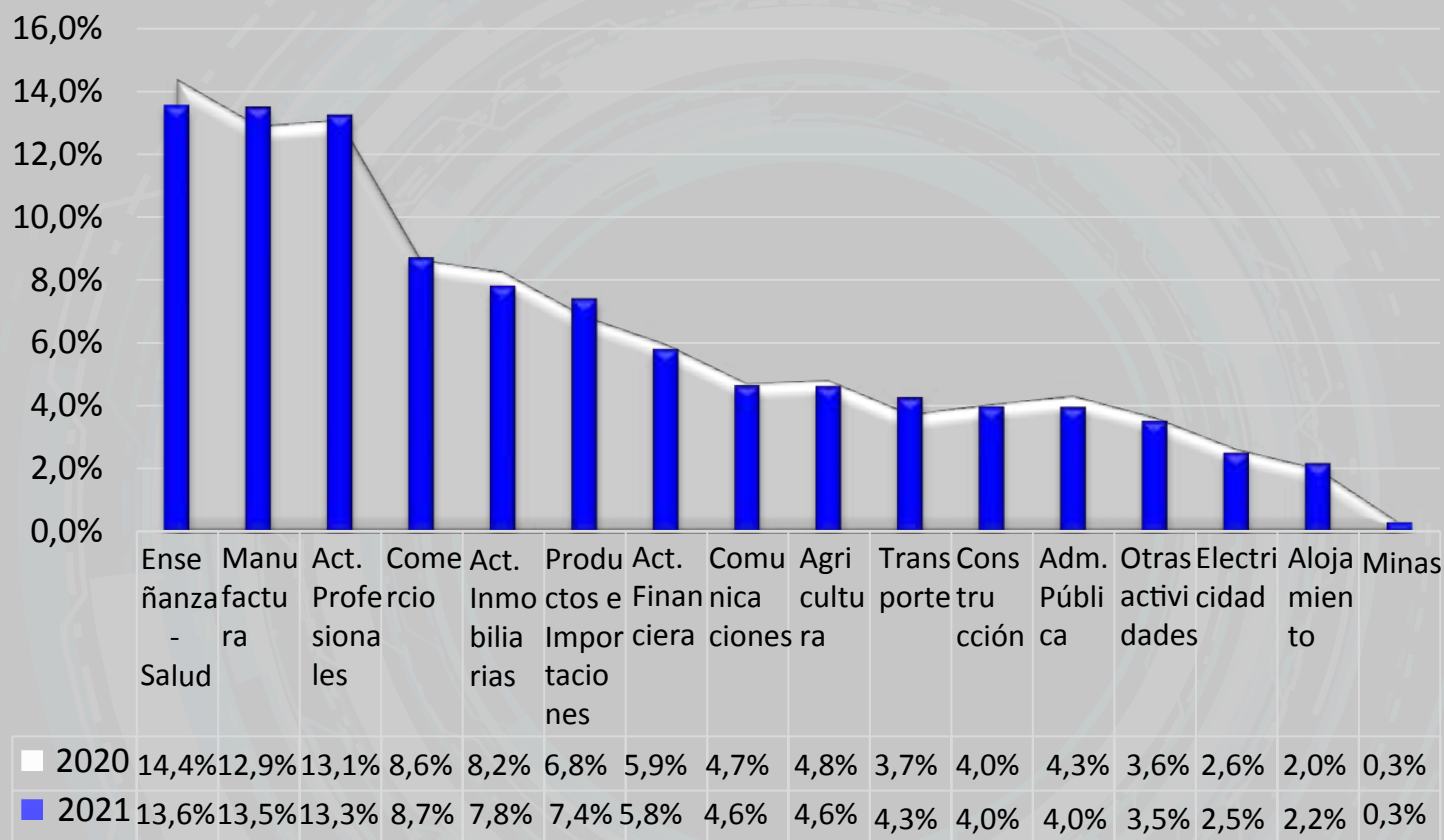
Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica.

El PIB aumentó 13,7% el 2021, especialmente, en importaciones. Así pasó de un -3,9% a 32,4% con la compra de hidrocarburos, plástico, metalurgia, alimentos, textiles y vehículos. Ello indica que el sobrevalor de precio bienes y servicios y con el también complementando el aumento, se visualiza la conversión de datos por el tipo de cambio (a su vez generando la sobrevaloración de precio de los productos tanto importados, como exportados).

A pesar de la continuidad de la pandemia mundial del COVID-19, también existe un incremento en exportaciones. Se destacan productos manufacturados, implementos médicos, concentrados para bebidas gaseosas, además de la venta de piña.

COMPOSICIÓN PORCENTUAL DEL PIB

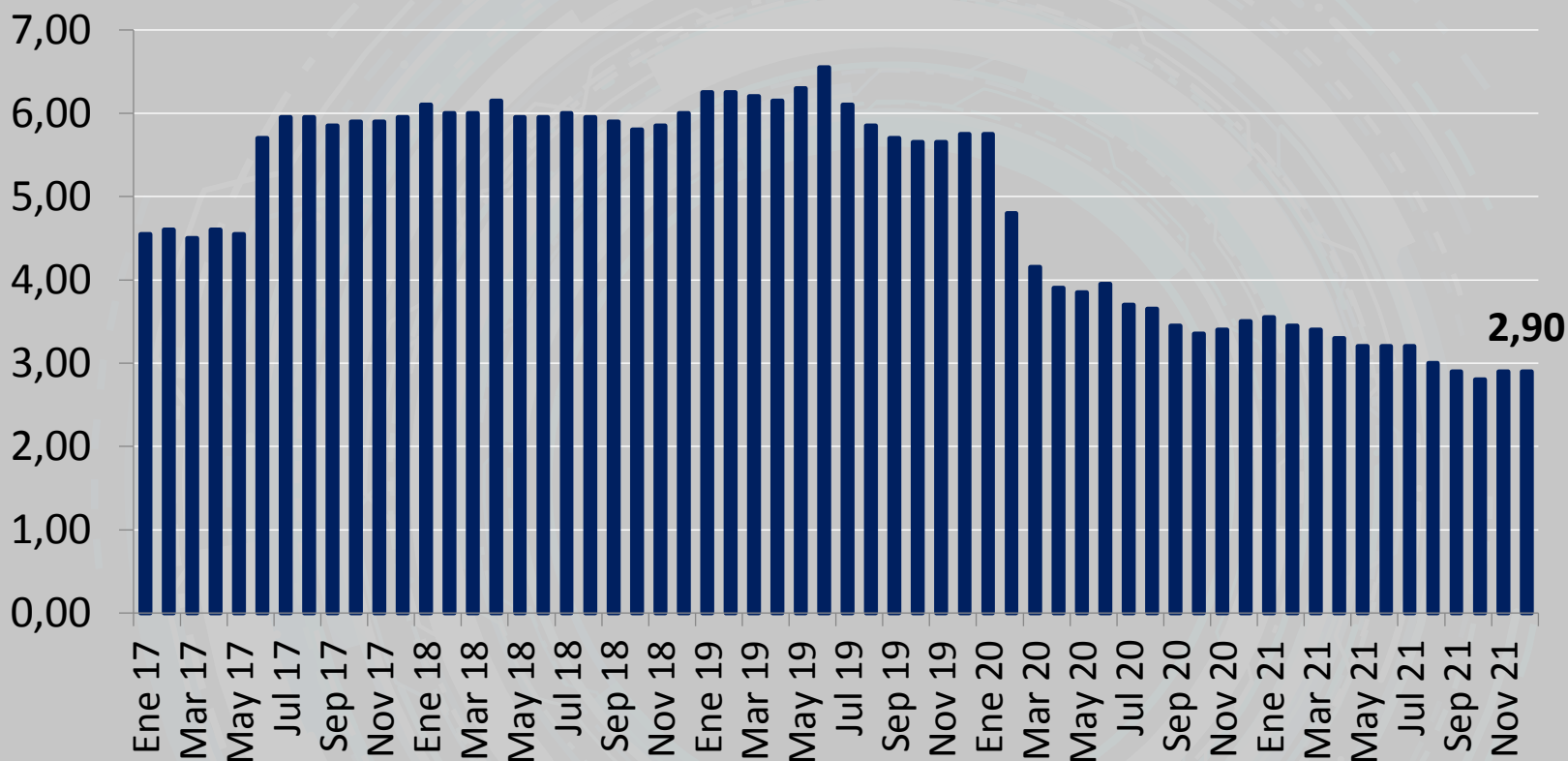
- Periodo 2021 -



El PIB se fortalece gracias a decisiones dirigidas a preservar la salud, como el uso de herramientas electrónicas y la manufactura (segunda actividad preponderante), debido al acceso a materias primas y bienes de capital; así como el acceso a un proceso de calidad sobre la manufacturación de bienes.

TASA BÁSICA PASIVA

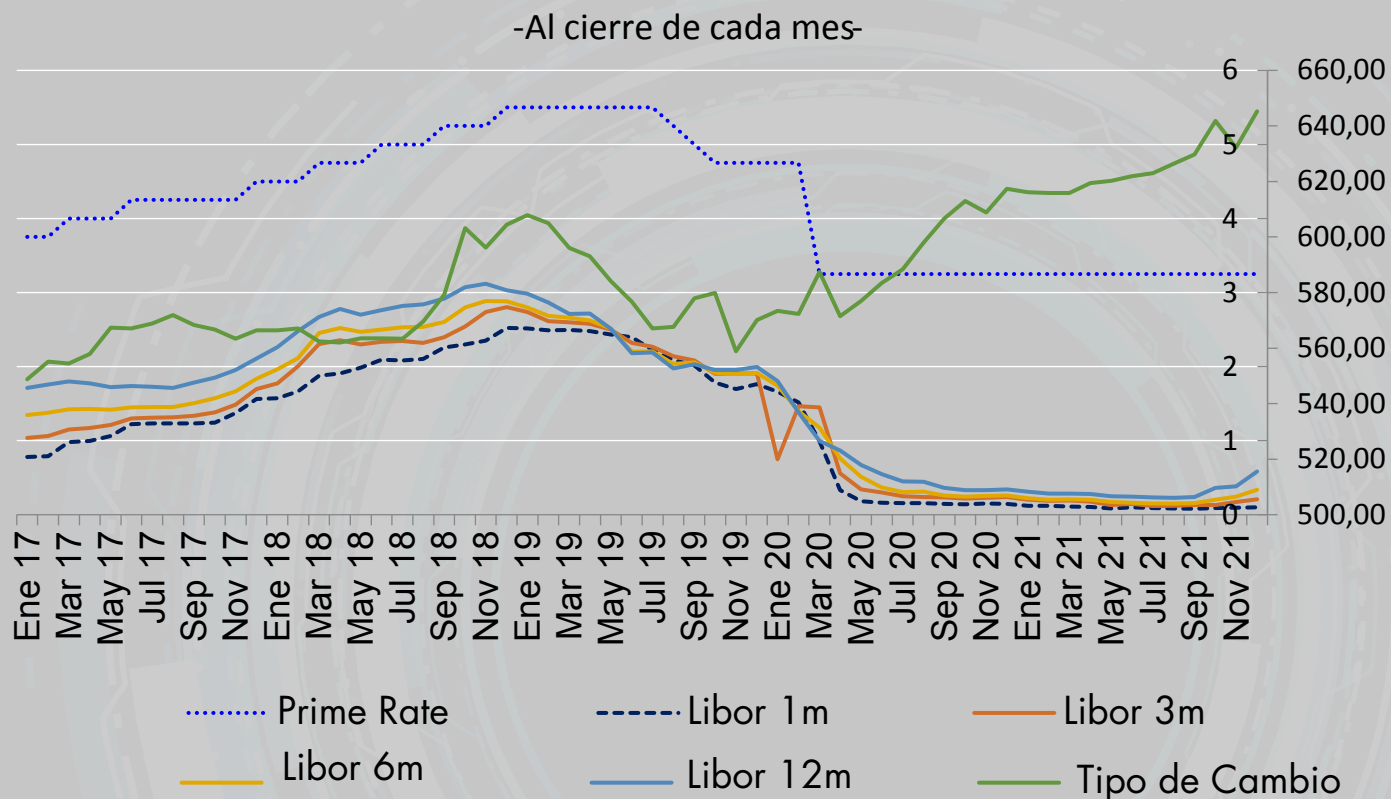
-Al cierre de cada mes-



Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica.

A razón del descenso de certificados de depósitos a plazo, la tasa básica pasiva permanece dentro de la baja en la tasa (entre 3,55% y 2,80% durante el 2021). Ello permite la reducción de las tasas de intereses sobre créditos de clientes para ajustarse a las indicaciones del Gobierno.

PRIME RATE Y LIBOR



Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

Durante enero y setiembre del 2021, se desaceleraron las tasas en moneda extranjera. Sin embargo, a partir de octubre 2021 existe un ascenso considerable en cada una de las tasas en dólares e, inclusive, en el tipo de cambio, lo vislumbra la aceleración de la economía en moneda extranjera. Debido a ello, la economía experimenta un aumento en los ingresos por cartera en dólares y en otros por servicio y operacionales generados en moneda extranjera.

SITUACIÓN FINANCIERA BANCO DE COSTA RICA



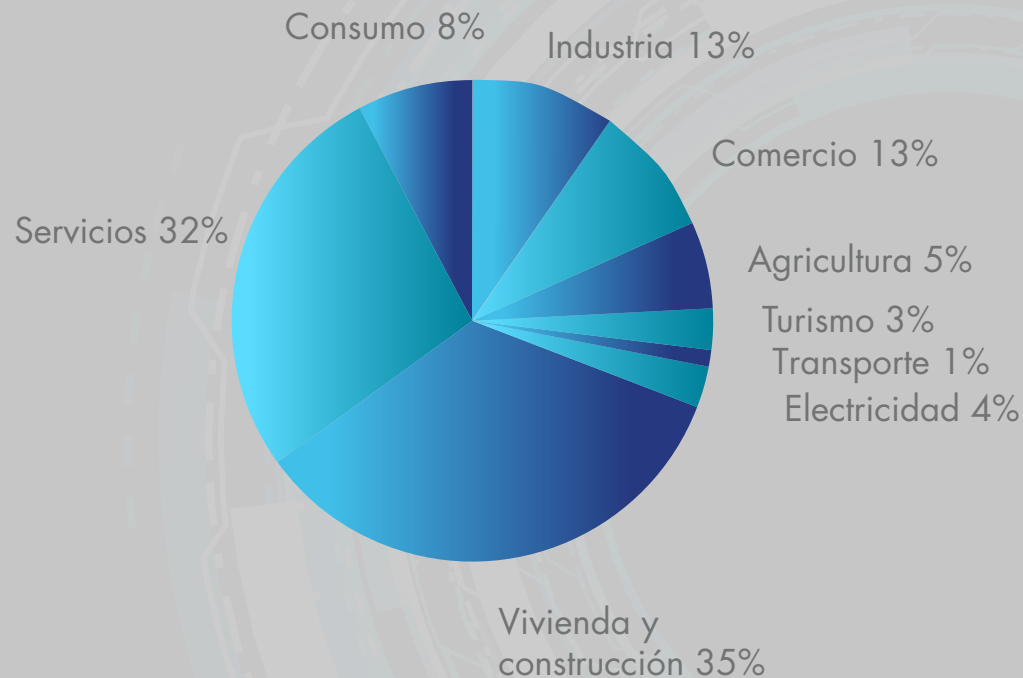
BALANCE DE SITUACIÓN

Balance general consolidado	Millones de colones		
	2020	2021	% Variación
Activo total	6 299 856	7 135 694	13%
Disponibilidades	803 048	960 509	20%
Inversiones en valores	1 422 226	1 890 860	33%
Cartera de crédito neta	3 737 850	3 951 164	6%
Inmuebles, mobiliario y equipo neto	145 467	141 563	-3%
Otros activos	191 266	191 597	0%
Pasivo total más patrimonio	6 299 856	7 135 694	13%
Pasivo total	5 633 903	6 370 272	13%
Obligaciones con público	4 435 949	5 097 289	15%
Obligaciones con entidades	996 185	910 367	-9%
Otros pasivos	201 769	362 616	80%
Patrimonio	665 953	765 422	15%
Capital primario	465 231	478 120	3%
Capital secundario	144 764	190 695	32%
Intereses minoritarios	55 958	96 607	73%

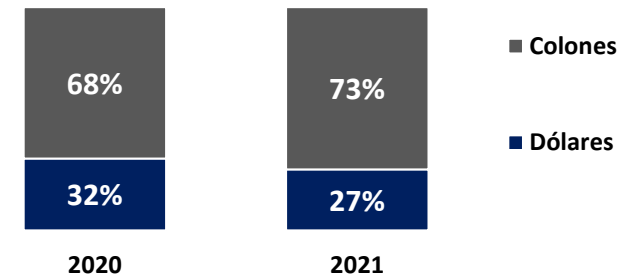
Los activos son preparados con base en el valor razonable con cambios en resultados y resultado integral de los activos, predominan la cartera vigente. Los otros activos y pasivos financieros y no financieros se registran con costo amortizado o costo histórico. Las inversiones se ajustan en su contabilización de acuerdo a la NIIF 9. En pasivos son significativas las obligaciones con el público: predominan las cuentas corrientes, títulos a plazo y en obligaciones con entidades a plazo.

CARTERA DE CRÉDITO

Distribución de la cartera por actividad económica 2021



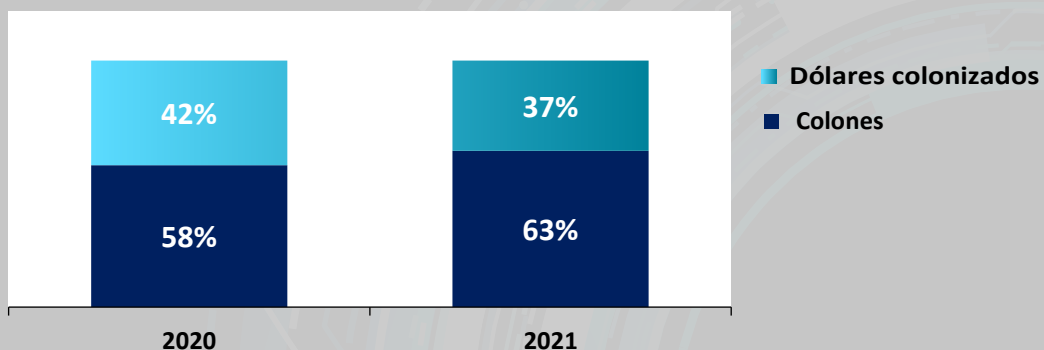
Cartera de crédito por moneda



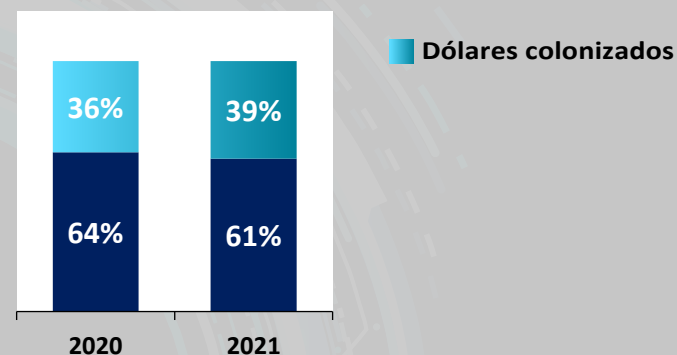
Las colocaciones nominales representan en ambas monedas mayor auge en las actividades de vivienda y construcción, servicios, comercio e industria. Predominan en moneda nacional, en el sector corporativo y personas físicas para el 2021. Tanto para Banca Corporativa como para Banca Personas predomina la cartera en moneda nacional.

DISTRIBUCIÓN DE CARTERA

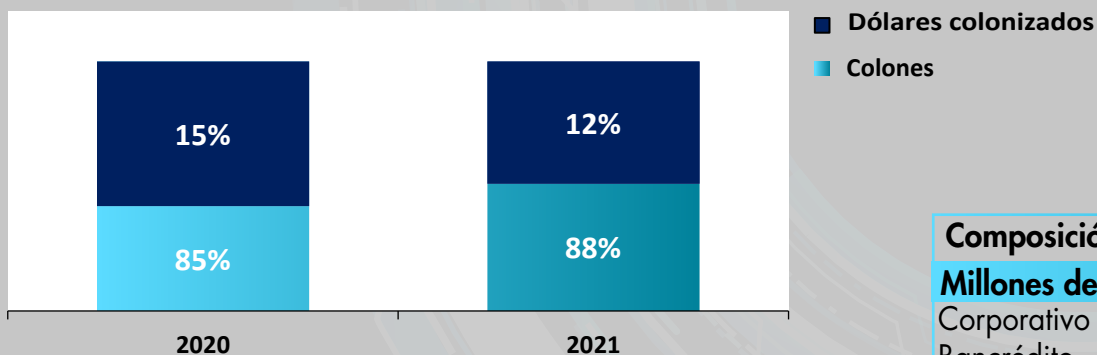
Cartera de crédito Banca Corporativa
- por moneda -



Cartera de crédito Bancrédito
- por moneda -



Cartera de crédito Banca Personas
- por moneda -

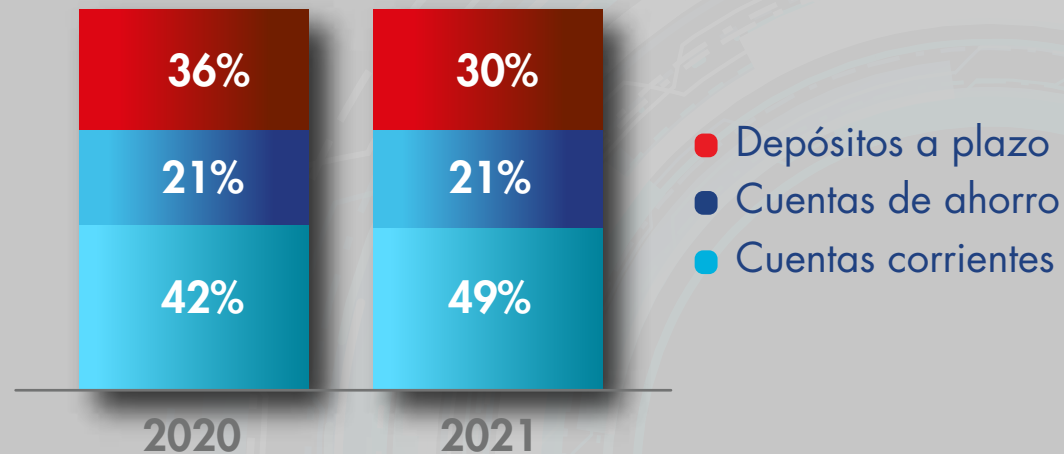


Composición cartera de crédito

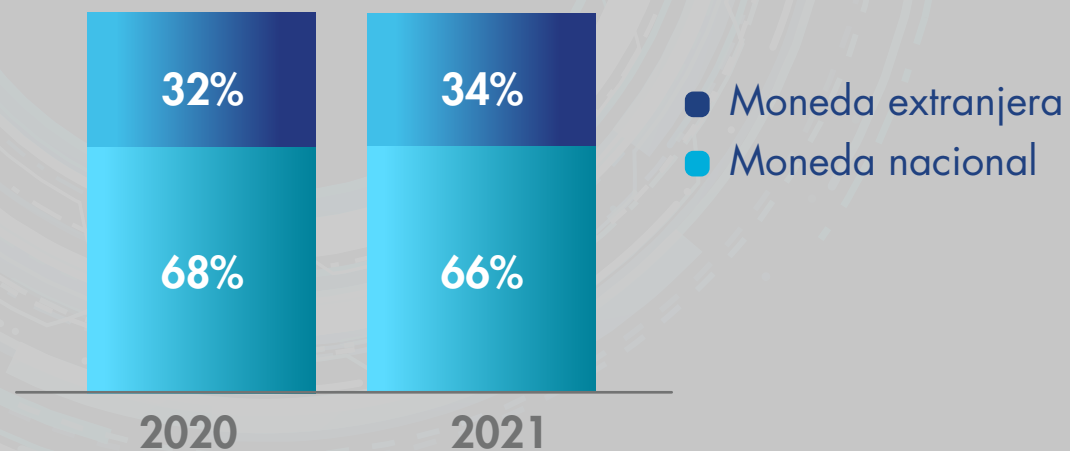
Millones de colones	2020	2021	%Variación
Corporativo e institucional	2 531 652	2 656 797	5%
Bancrédito	46 840	39 685	-15%
Consumo	250 825	240 899	-4%
Vivienda	981 648	1 148 112	17%
Tarjetas de crédito	39 183	36 419	-7%
Total	3 850 148	4 121 913	7%

DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Estructura de los depósitos del público



Depósitos del público por moneda



La obligación predominante era la cuenta corriente, seguida de los depósitos a plazo. Los mayores rangos de depósitos al público se encuentran en moneda nacional. En la Banca de Personas predominan las cuentas de ahorro y en Banca Corporativa, las cuentas corrientes.

DISTRIBUCIÓN DE DEPÓSITOS

Depósitos del público

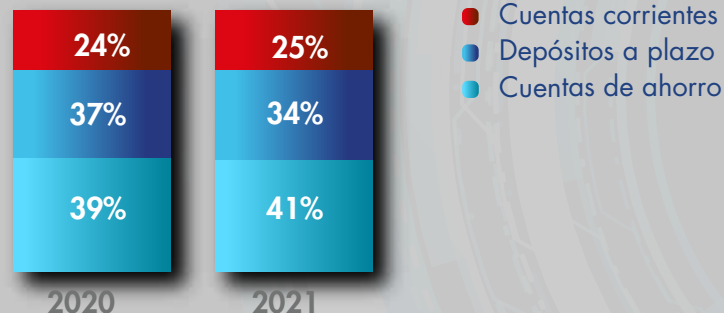
Datos en millones de colones	2020	2021	%Variación
Cuentas corrientes	1 712 087	2 301 811	34%
Moneda nacional	1 217 419	1 561 618	28%
Moneda extranjera	494 668	740 193	50%
Cuentas de ahorro	866 057	1 003 981	16%
Moneda nacional	597 161	672 480	13%
Moneda extranjera	268 896	331 501	23%
Depósitos a plazo	1 480 801	1 438 598	-3%
Moneda nacional	952 908	900 963	-5%
Moneda extranjera	527 893	537 634	2%
Total captación con el público	4 058 945	4 744 390	17%

DISTRIBUCIÓN DE DEPÓSITOS

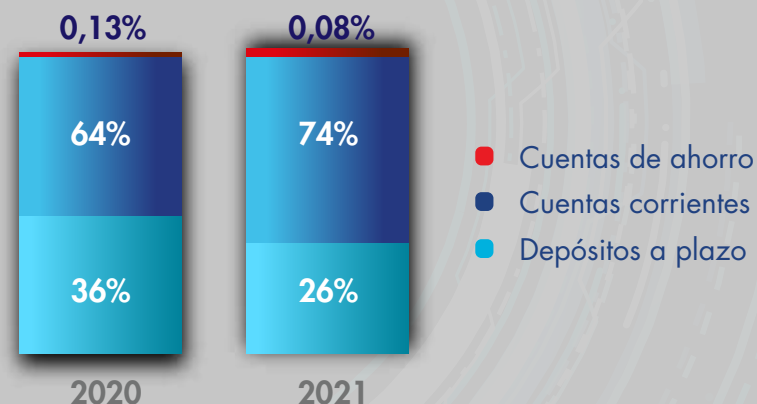
Depósitos del público Banca Personas

Millones de colones	2020	2021	%Variación
Colones	1 485 255	1 598 117	8%
Dólares (valores colonizados)	738 648	865 719	17%
Total Banca Personas	2 223 902	2 463 836	11%

Estructura de los depósitos del público Banca Personas



Estructura de los depósitos del público Banca Corporativa



Depósitos del público Banca Corporativa

Millones de colones	2020	2021
Colones	1 282 233	1 536 945
Dólares (valores colonizados)	552 810	743 610
Total Banca Corporativa	1 835 043	2 280 554

ESTADO DE RESULTADOS

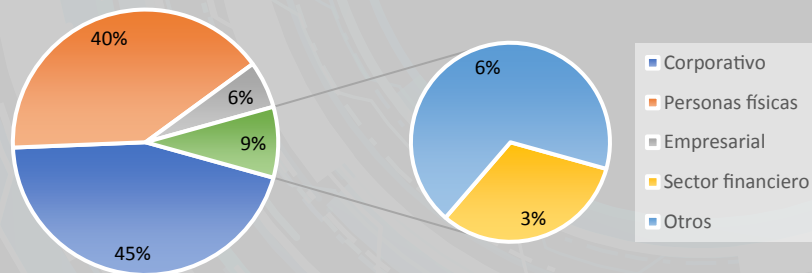
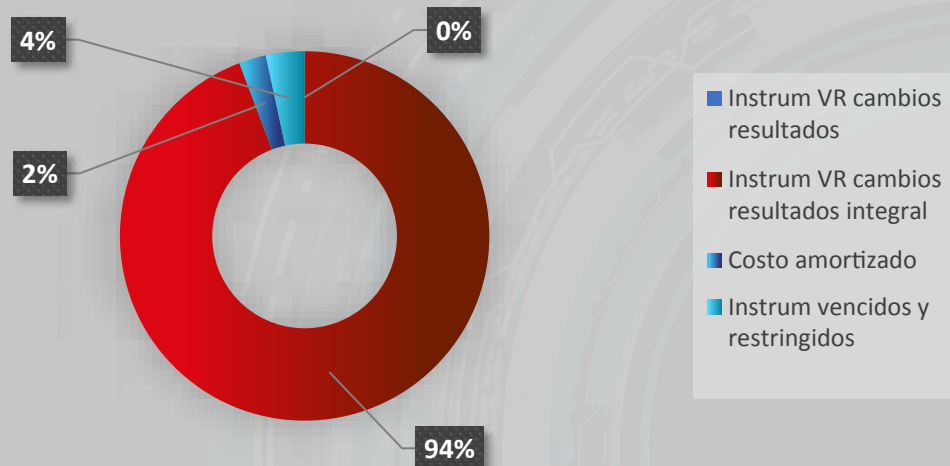
Estado de resultados consolidado

Millones de colones	2020	2021	%Variación
Ingresos por intermediación financiera	378 253	389 890	3%
Gastos por intermediación financiera	172 247	136 868	-21%
Resultado de intermediación financiera	180 560	220 279	22%
Ingresos por servicios y otros ingresos	183 998	196 399	7%
Otros gastos de operación	116 748	115 235	-1%
Resultado operacional bruto	247 809	301 443	22%
Gastos de administración	192 070	196 495	2%
Resultado operacional neto	55 739	104 948	88%
Impuestos y participaciones sobre utilidad	29 296	49 356	68%
Result. período atribuidos a intereses minoritarios	830	1 157	39%
RESULTADO FINAL	25 613	54 434	113%

Para el 2021, las cuentas nominales del estado financiero muestran un descenso de tasas de comisiones, debido a la *Ley de usura crediticia (Ley 9859)*. Existe también una disminución de movimientos en tarjetas, ante los cierres de los comercios a causa de la pandemia y la aplicación del Decreto 9831 sobre las cuentas de intercambio y adquirencia. Este decreto fue aplicado a finales del IV trimestre del 2020 y predominó en el 2021. Asimismo, se ha trabajado sobre la venta de bienes adquiridos, lo que ha provocado mayor ingreso en este rubro. Existe una disminución en gastos de alquiler, papelería y servicios públicos al aplicar el teletrabajo y la política cero papel. Sin embargo, aumentan los egresos de gastos generales por la aplicación de vías tecnológicas sobre los servicios prestados al cliente. Adicionalmente, se presenta una mejora debido a la reversión de una provisión del 2016, realizada por la CINIIF23.

DISTRIBUCIÓN DE INGRESOS

Ingresos por inversiones 2021



En el estado de resultados predominan los ingresos por cartera en moneda nacional, seguido de las inversiones a valor razonable con cambios en resultado integral.

En ingresos por servicios se nota un aumento en servicios de tarjetas, seguido de las divisas por los aumentos en el tipo de cambio.

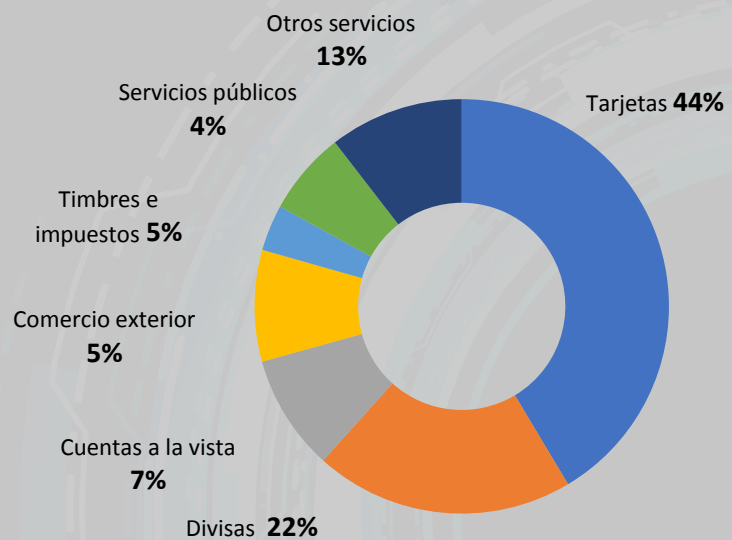
En gastos, durante el año, se aumentó en la provisión de cartera, debido al riesgo con las operaciones COVID-19.

Aumentaron los gastos por obligaciones con captaciones a plazo y algunos servicios administrativos para mejorarlos a través de la tecnología.

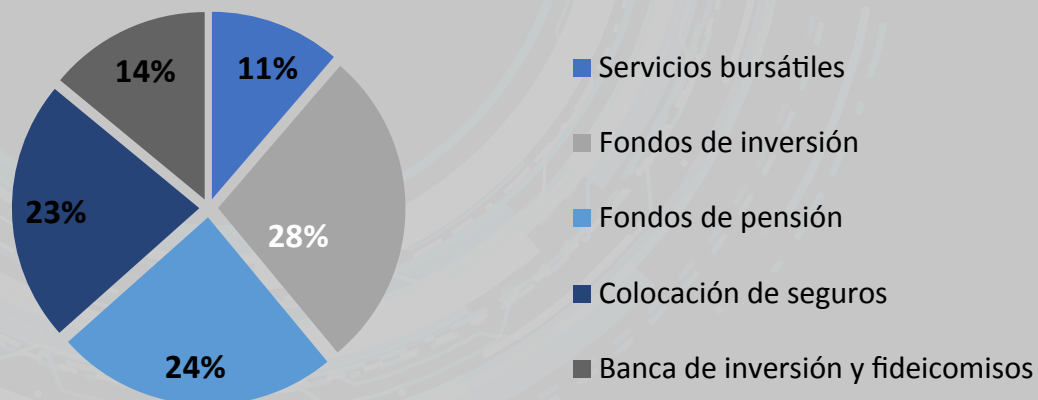
Como beneficio a los clientes, el Banco Central de Costa Rica financió los fondos de operaciones diferenciadas a plazo para que dispusieran de acceso a mejores tasas, según condiciones específicas.

DISTRIBUCIÓN DE INGRESOS

Distribución ingresos por servicios bancarios 2021



Distribución ingresos por servicios no bancarios 2021



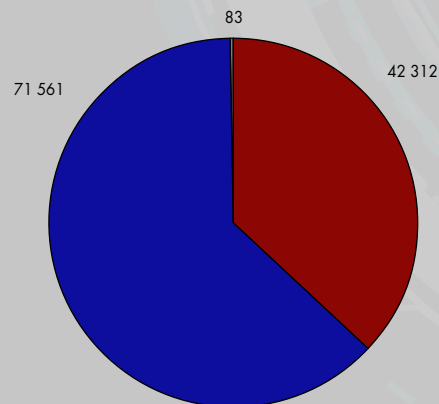
DISTRIBUCIÓN DE GASTOS

Gastos administrativos

Millones de colones	2020	2021	%Variación
Gastos de personal	110 710	111 581	1%
Servicios contratados	24 688	25 646	4%
Depreciaciones y amortizaciones	10 116	10 975	8%
Aporte al auxilio de cesantía	2 623	2 781	6%
Otros gastos generales	43 932	45 513	4%
Total	192 070	196 495	2%

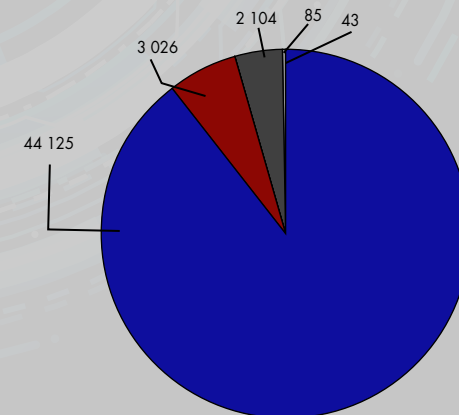
Gastos obligatorios con público 2021

■ Captación a la vista ■ Captación a plazo ■ Recompras de valores



Gastos estimación deterioro cartera 2021

■ Cartera de crédito ■ Cuentas por cobrar ■ Inversiones al vencimiento ■ Contra cíclica cartera ■ otros



INDICADORES FINANCIEROS

Principales indicadores	2020	2021
Indicadores de resultados		
Ingreso financiero / Ingreso total	67,3%	66,5%
Ingreso por servicios / Ingreso total	19,2%	19,1%
Gastos financieros / Gastos totales	33,7%	27,5%
Gastos financieros / Ingresos financieros	45,5%	35,1%
Gastos administrativos / Gastos totales	37,6%	39,5%
Margen financiero / Gastos administrativos	94,0%	112,1%
Utilidad operativa / Ingreso total	9,9%	17,9%
Utilidad neta / Ingreso total	4,6%	9,3%
Indicadores de balance		
Activo productivo / Activo total	81,9%	81,9%
Cartera de crédito / Activo total	59,3%	55,4%
Cartera de crédito / Activo productivo	72,4%	67,6%
Cartera de crédito / Depósitos del público	84,3%	77,5%
Cartera + 90 días / Cartera de crédito	3,7%	4,0%
Pasivo total / Activo total	89,4%	89,3%
Pasivo / Patrimonio (número veces)	8,5	8,3
Indicadores de gestión		
Rendimiento del activo promedio (ROA)	0,48%	0,88%
Rentabilidad del patrimonio promedio (ROE)	4,41%	8,31%
Eficiencia operativa	71,93%	59,27%

SUBSIDIARIAS



BCR OPERADORA DE PENSIONES

BCR Operadora de Planes de Pensión Complementarios

Millones de colones	2020	2021
Rentabilidad sobre el patrimonio	44%	56%
Índice de eficiencia operativa	56%	51%
Utilidad neta	878	1 093
Fondos de pensión administrados	1 380 787	1 598 418

En el primer cuatrimestre del año, se pagó exitosamente el quinquenio en forma masiva. Representaron \$12 mil millones correspondientes a más de 7 mil gestiones procesadas, de las cuales el 75% se efectuaron por canales digitales de la OPC.

Gracias a la tecnología, se ha logrado que 70% de las gestiones de los aliados sea de forma digital. Y, en esta línea de innovación, en el 2021, se implementó un robot en el proceso de revisión de las gestiones relacionadas con el pago del Fondo de Capitalización Laboral.

En el último semestre de 2021, BCR Pensiones fue galardonada con la certificación que le acredita como una "Organización Carbono Neutralidad". Así fue incorporada al Programa País 2.0, versión 1, por parte del Ministerio de Ambiente y Energía, a través de la Dirección de Cambio Climático (DCC).

BCR CORREDORA DE SEGUROS

BCR Corredora de Seguros

Millones de colones	2020	2021
Rentabilidad sobre el patrimonio	33%	41%
Índice de eficiencia operativa	35%	38%
Utilidad neta	3 043	3 094
Comisiones ganadas	6 546	6 889

BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión

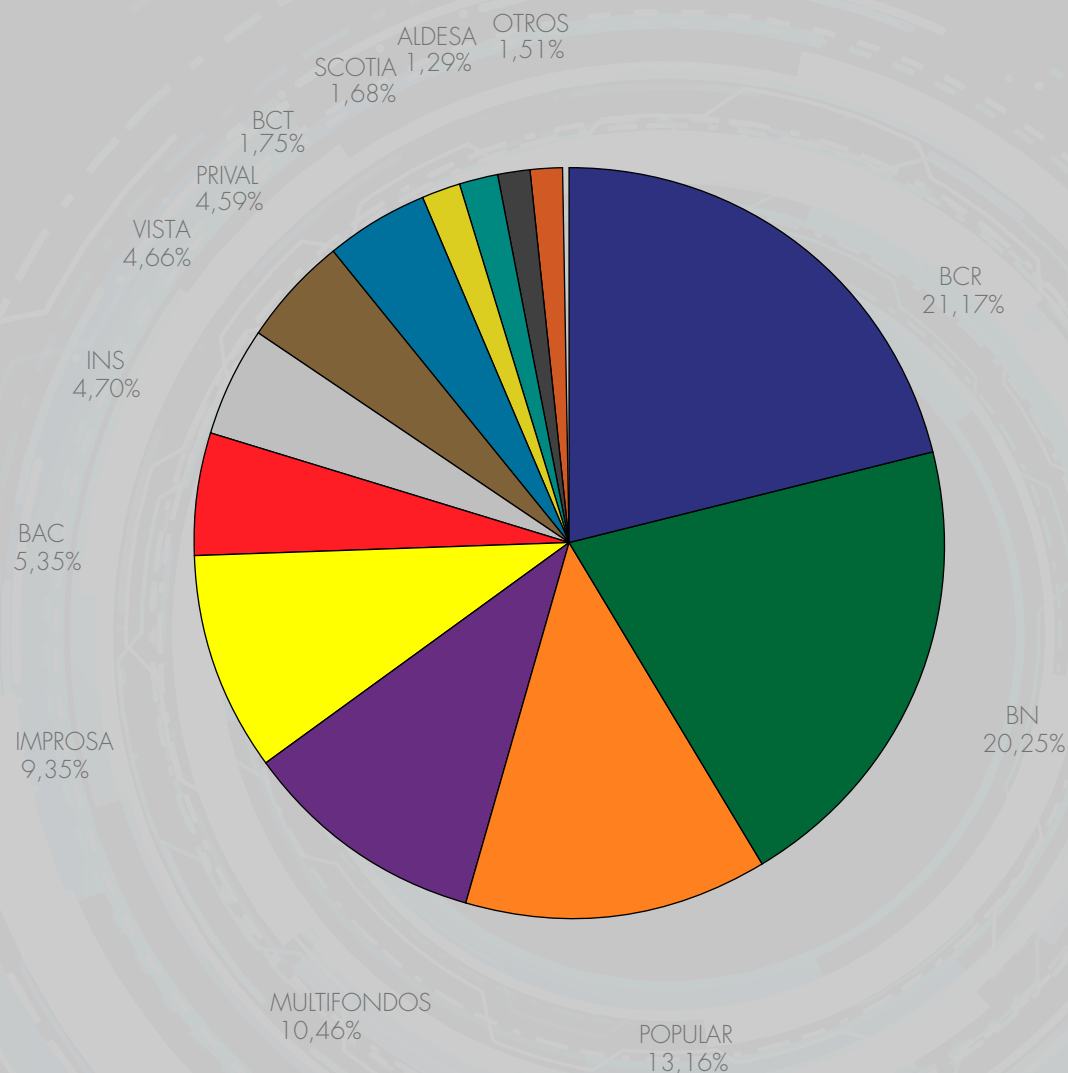
Millones de colones	2020	2021
Rentabilidad sobre el patrimonio	27%	30%
Índice de eficiencia operativa	43%	46%
Utilidad neta	2 852	2 534
Fondos de inversión administrados	990 304	1 063 608

BCR SAFI es una subsidiaria dedicada a la administración de fondos de inversión (fondos mutuos), con más de 22 años de experiencia en la gestión de fondos financieros e inmobiliarios.

Cuenta con una oferta compuesta por fondos de inversión del mercado de dinero, de ingreso e inmobiliarios, apoyada en un equipo interdisciplinario de expertos en las diferentes ramas de la administración de activos. De esta manera, se logra un adecuado balance entre riesgo y estabilidad del rendimiento ofrecido a sus inversionistas.

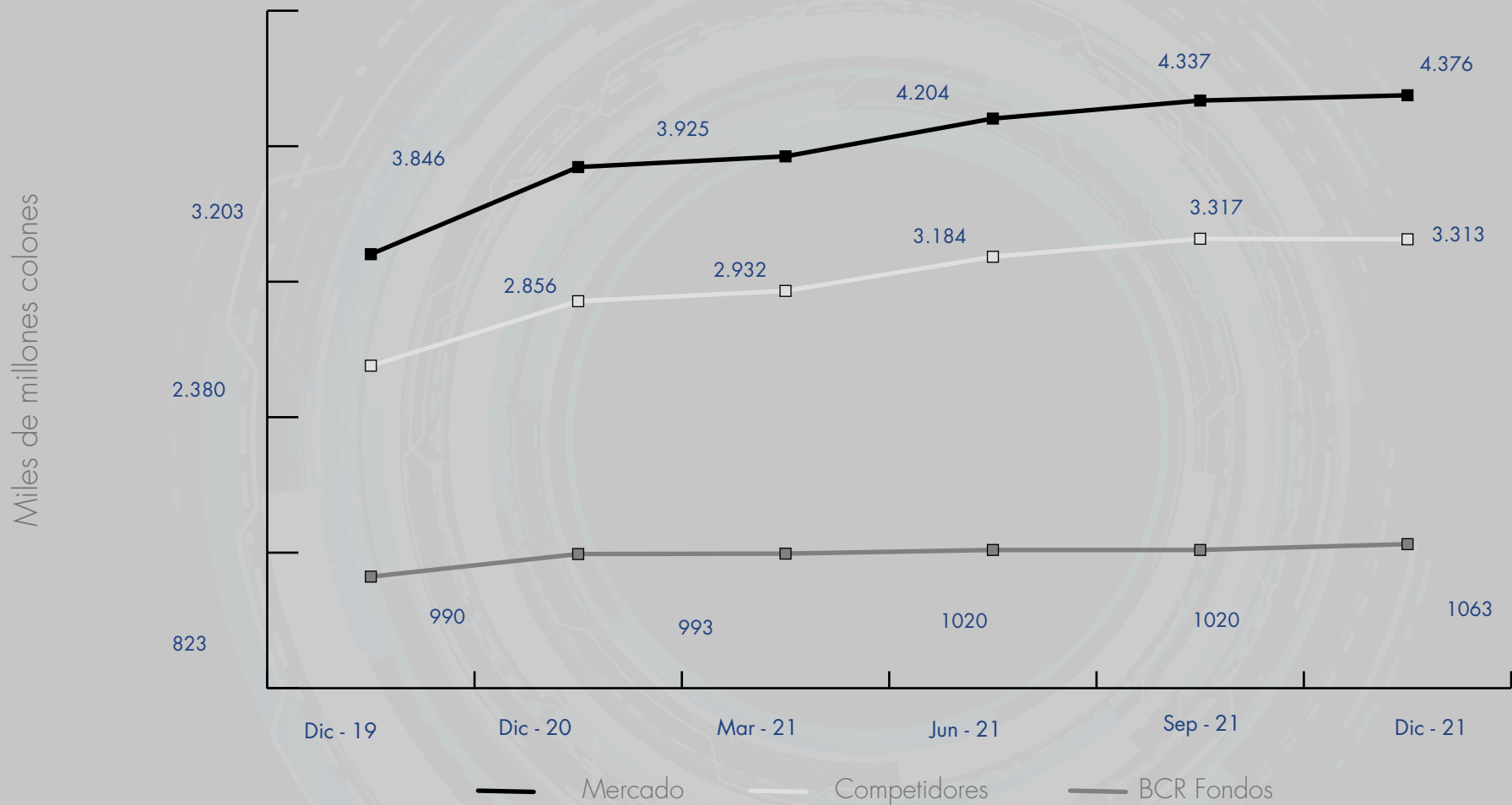
BCR SAFI es líder indiscutible de la industria costarricense de fondos de inversión y ha mantenido esa posición de privilegio en los últimos 18 años de manera consecutiva.

BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN



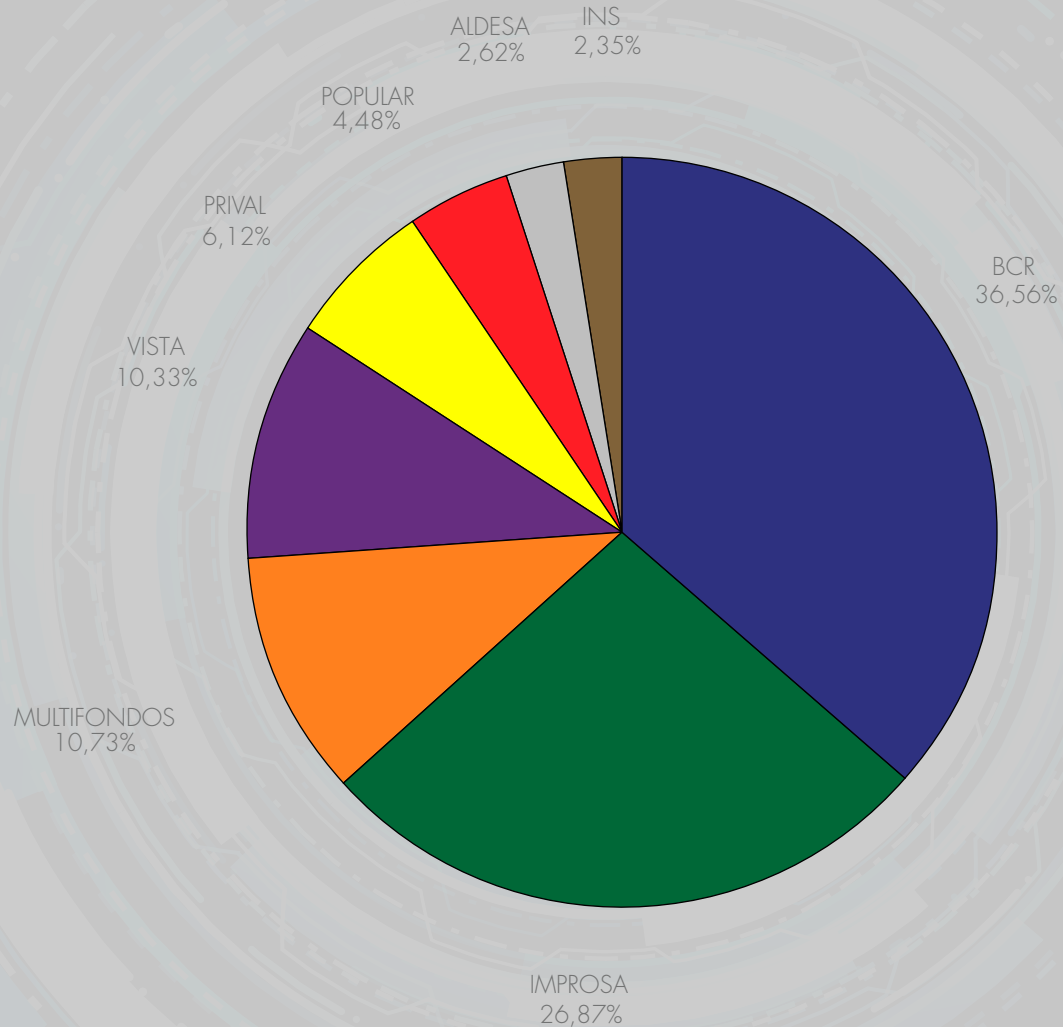
Al cierre del 2021, BCR SAFI alcanzó una participación de mercado de 21,17%, consolidando así su condición de liderazgo en la industria de fondos de inversión en la región.

BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN



Además, los activos totales administrados aumentaron interanualmente 7,40%, mostrando así un crecimiento constante durante los años de gestión.

BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN



En el nicho de fondos de inversión inmobiliarios, BCR SAFI reafirma su liderazgo, con una participación de mercado del 36,56%, siendo la SAFI más activa en el negocio inmobiliario.

BCR VALORES PUESTO DE BOLSA

BCR Valores Puesto de Bolsa

Millones de colones	2020	2021
Rentabilidad sobre el patrimonio	14%	16%
Índice de eficiencia operativa	44%	43%
Utilidad neta	3 246	3 657
Fondos de pensión administrados	116 370	168 944



BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA (BICSA)

Banco Internacional de Costa Rica (BICSA)

Miles de USD	2020	2021
Cartera de préstamos	1 488	1 423
Total de activos	1 860	1 801
Utilidad neta	3	4
Morosidad mayor a 90 días	2,3%	35,9%
Cobertura de reservas	167,7%	137,00%
Rentabilidad sobre el patrimonio	1,3%	1,6%

*En millones dólares

BCR Logística

Millones de colones	2020	2021
Rentabilidad sobre el patrimonio	-5%	4%
Índice de eficiencia operativa	104%	93%
Utilidad neta	-42	37
Carteras administradas	747	733

Almacén de Depósito: Se encarga de resguardar los activos de las empresas. Además brinda soporte, seguridad y respaldo en la custodia de la mercadería y materia prima.

Almacén Fiscal: Custodia las mercancías de las empresas, para contenedores completos y cargas consolidadas, así como, custodia de vehículos, maquinaria, materias primas, entre otros.

Banprocesa

Millones de colones	2020	2021
Rentabilidad sobre el patrimonio	30%	83%
Índice de eficiencia operativa	89%	73%
Utilidad neta	118	61

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS



ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS



Crowe Horwath CR, S.A.
2442 Avenida 2
Apdo. 7108-1000
San José, Costa Rica
Tel + (506) 2221 4657
Fax + (506) 2233 8072
www.crowe.cr

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

A la Junta Directiva del
Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y subsidiarias
y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y subsidiarias (el Conglomerado), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021, y los estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y subsidiarias al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio de un año terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados de nuestro informe. Somos independientes del Conglomerado de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Crowe Horwath CR, S.A.

- 2 -

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la Nota 1 de los estados financieros consolidados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros consolidados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Consecuentemente los estados financieros consolidados pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Párrafo de énfasis – condiciones reportadas por COVID 19

En la nota 45, a los estados financieros consolidados se presentan las revelaciones referentes al estado de emergencia por la pandemia por COVID-19 y cómo la administración ha gestionado dicha condición.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

a) Cartera de crédito

Asunto clave de auditoría

El principal activo del Banco es la cartera de crédito, la cual representa el 55.37% de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo de crédito referente a: recuperación de los saldos adeudados, concentraciones de saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de recuperación del activo.

El Banco estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Reglamento para la Calificación de deudores”, y Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”.

Al 31 de diciembre de 2021 el monto de estas estimaciones asciende a \$171,217,783,552 la cual representa 2.40% del total de activos.

Respuesta de auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron seleccionar una muestra de operaciones de crédito a la cual se le ha aplicado un proceso de confirmación de saldos. Realizamos también una evaluación de la estimación por incobrabilidad de la cartera mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales que mantienen controles y procesos operativos cuyo objetivo es el cumplimiento de lo requerido en el acuerdo SUGEF 1-05.

Seleccionamos una muestra de expedientes de operaciones crediticias con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por el Banco, así como las regulaciones para expedientes establecidas por el regulador. Verificamos y revisamos los registros auxiliares de la cartera de crédito y sus estimaciones.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Crowe Horwath CR, S.A.

- 3 -

La SUGEF en su circular SGF-2584-2020 del 4 de agosto de 2020, ha requerido de planes de gestión de crédito producto de los arreglos de pago y riesgo de crédito ocasionado por la emergencia sanitaria por COVID-19, incluyendo el reconocimiento de estimaciones adicionales.

Hemos discutido con la administración del Banco su consideración respecto a que la estimación para créditos incobrables es adecuada para absorber pérdidas eventuales en que se pueda incurrir en la recuperación de esa cartera. El regulador la revisa periódicamente como parte integral de sus exámenes, y pueden requerir modificaciones con base en la evaluación de la información disponible.

En las notas a los estados financieros consolidados, 1.j, 6 y 45, se incluyen las revelaciones del Banco sobre el tratamiento respectivo a la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito.

b) Portafolio de inversiones

Asunto clave de auditoría

Las inversiones se clasifican y contabilizan de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, incluyendo el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas, lo cual requiere la aplicación de una metodología que considera juicios y el uso de supuestos por parte de la administración.

Las estimaciones del valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros, y son realizadas por un proveedor de precios autorizado. El valor razonable no refleja primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada.

Las valoraciones son la mejor estimación posible del mercado; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar la valoración.

Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones representan el 26.50% del total de activos.

Respuesta de auditoría

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos sobre el total del portafolio de inversiones, asimismo, realizamos recálculos de la valoración de mercado de las inversiones utilizando los valores obtenidos de un proveedor de precios, así como de la amortización de las primas y descuentos.

Verificamos la consistencia de la fuente de precios utilizada para valorar el portafolio de inversiones.

Evaluamos si la clasificación de las inversiones se ajusta a los flujos de caja contractuales y evaluamos el diseño y aplicación de la metodología para la determinación de la pérdida crediticia esperada, mediante la inspección de la metodología aprobada por la Junta Directiva.

En las notas 1.h, 5 y 45, se incluyen las revelaciones del Banco sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados al portafolio de inversiones.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Crowe Horwath CR, S.A.

- 4 -

c) Obligaciones con el público

Asunto clave de auditoría

Las obligaciones con el público constituyen obligaciones a la vista y a plazo que son pactadas con los clientes en función de condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.

Al 31 de diciembre de 2021 las obligaciones con el público representan el 80.02% del total de pasivo.

Respuesta de auditoría

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.

En las notas 11, 12 y 13 se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados a las obligaciones con el público.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado en relación con los estados financieros consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad del Conglomerado de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar el Conglomerado o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Crowe Horwath CR, S.A.

- 5 -

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Conglomerado.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Conglomerado para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Conglomerado deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Conglomerado para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y realización de la auditoría del Conglomerado. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Crowe Horwath CR, S.A.

- 6 -

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros separados del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohiban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es Fabián Zamora Azofeifa.

Nuestra responsabilidad sobre este informe de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2021 se extiende hasta el día 18 de marzo de 2022. La fecha de este informe indica al usuario, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que han ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.



San José, Costa Rica
18 de marzo de 2022

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa N. 2154
Póliza 0116 FHC 7 vence 30-set-2022
Timbre Ley 6863 e1 000
Adherido al original



ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

-7-

Anexo 1
1 de 2

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 31 de diciembre de 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2020)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
ACTIVO			
Disponibilidades	4 c	960,508,938,412	803,047,856,879
Efectivo		100,543,762,287	119,287,622,423
Banco Central de Costa Rica		578,197,960,222	557,130,153,527
Entidades financieras del país		608,863,646	406,513,723
Entidades financieras del exterior		185,996,786,978	124,787,806,670
Documentos de cobro inmediato		481,593,852	933,476,898
Disponibilidades restringidas		94,679,945,381	502,245,670
Cuentas y productos por cobrar		26,046	37,968
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,890,859,623,925	1,422,225,936,729
Al valor razonable con cambio en resultados		294,371,792,030	129,268,183,986
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,529,772,010,039	1,158,570,957,948
Al costo amortizado		40,227,916,128	116,422,768,236
Productos por cobrar		26,487,905,728	17,964,479,288
(Estimación por deterioro)		0	(452,729)
Cartera de créditos	6.b	3,951,163,611,912	3,737,850,095,270
Créditos vigentes	6.c	3,810,847,915,386	3,611,713,806,444
Créditos vencidos		258,953,338,028	191,127,466,768
Créditos en cobro judicial	6.c	52,111,660,667	47,306,508,117
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19,009,378,028)	(17,174,110,485)
Productos por cobrar	6.f	19,478,709,205	39,101,667,115
Estimación por deterioro	6.g	(171,218,633,346)	(134,225,242,689)
Cuentas y comisiones por cobrar		21,927,975,908	15,288,959,387
Comisiones por cobrar		5,451,776,874	3,914,017,767
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		127,892,079	153,829,125
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		520,094,412	588,117,964
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	11,032,526,401	3,089,935,829
Otras cuentas por cobrar		17,413,421,647	18,228,391,664
Estimación por deterioro		(12,617,735,505)	(10,685,332,962)
Bienes mantenidos para la venta	7	63,075,876,073	65,018,758,323
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		137,465,784,701	153,175,635,799
Otros bienes mantenidos para la venta		3,368,683,758	3,135,050,908
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(77,758,592,386)	(91,291,928,384)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	65,417,188	601,781,698
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	141,563,242,551	145,466,631,990
Propiedades de inversión		6,441,924,521	6,441,924,521
Otros activos		99,581,779,941	103,914,142,815
Cargos diferidos	10.a	8,981,047,462	11,020,765,141
Activos intangibles, neto	10.b	17,180,489,597	16,550,642,887
Otros activos	10.c	73,420,242,882	76,342,734,787
TOTAL DE ACTIVO	c	7,135,188,390,431	6,299,856,087,612

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

-8-

Anexo 1
2 de 2

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 31 de diciembre de 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2020)
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Obligaciones con el público	€	5,097,289,261,968	4,435,948,768,842
A la vista	11	3,371,923,199,180	2,631,125,295,136
A plazo	12	1,691,856,375,240	1,765,488,529,808
Otras obligaciones con el público	13	18,517,242,708	22,851,373,427
Cargos financieros por pagar		14,992,444,840	16,483,570,471
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14	128,285,685,643	2,500,208,320
A plazo		127,689,025,829	2,500,208,320
Cargos financieros por pagar		596,659,814	0
Obligaciones con entidades	14	910,366,625,702	996,185,319,919
A la vista	12	62,137,999,149	57,024,035,642
A plazo	12	843,660,310,320	934,562,223,076
Cargos financieros por pagar		4,568,316,233	4,599,061,201
Cuentas por pagar y provisiones		207,184,444,610	161,122,349,138
Provisiones	16	52,497,191,153	60,354,073,834
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		563,841,051	125,916,857
Impuesto sobre la renta diferido	15	38,955,917,658	8,261,935,568
Otras cuentas por pagar diversas	17	115,151,342,164	92,356,990,157
Cargos financieros por pagar		16,152,584	23,432,722
Otros pasivos		26,640,699,189	38,146,815,175
Ingresos diferidos		1,148,961,206	1,248,422,950
Otros pasivos		25,491,737,983	36,898,392,225
TOTA DE PASIVO	€	6,369,766,717,112	5,633,903,461,394
PATRIMONIO			
Capital Social	18.a	€ 181,409,990,601	181,409,990,601
Capital pagado		181,409,990,601	181,409,990,601
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		96,607,343,411	55,958,372,952
Reservas		296,709,547,031	283,820,516,011
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		23,286,282,979	13,464,953,148
Resultado del período		54,434,355,511	25,612,643,802
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		36,212,011,410	33,309,728,460
Participaciones no controladoras	8	76,762,142,376	72,376,421,244
TOTAL DEL PATRIMONIO		765,421,673,319	665,952,626,218
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€	7,135,188,390,431	6,299,856,087,612
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	€ 454,667,784,223	435,596,846,933
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20	985,500,123,521	972,668,061,666
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS		362,909,505,260	379,680,643,674
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		622,590,618,261	592,987,417,992
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	€ 20,071,723,483,560	24,615,785,229,468
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		9,143,495,017,548	15,416,275,687,503
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras		2,835,154,836,649	2,351,292,555,491
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1,017,428,771,091	753,477,291,918
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		7,075,644,858,272	6,094,739,694,556

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

DOUGLAS SOTO LEITON
(FIRMA)

Douglas Soto L.
Gerente General

ANA LORENA BRENES
(FIRMA)

Ana Lorena Brenes R.
contadora

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA
(FIRMA)

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

COSTA RICA
CONSEJO DE CONTADORES
PÚBLICOS DE COSTA RICA



ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

-9-

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2020)
(En colones sin céntimos)

Cuadro B

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢	107,271,469	643,491,687
Por inversiones en instrumentos financieros	26	87,736,530,679	65,340,925,702
Por cartera de créditos	27	280,827,246,451	285,339,829,891
Por arrendamientos financieros	27	2,138,569,347	4,715,447,025
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d.iii	3,127,103,284	6,483,435,880
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		767,898,737	3,047,375,976
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		10,175,737,801	8,459,000,409
Por otros ingresos financieros		5,009,343,782	4,223,143,505
Total de ingresos financieros		389,889,701,550	378,252,650,075
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	28	113,955,651,956	138,792,405,308
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		658,470,832	53,437,583
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		21,829,124,858	28,090,543,084
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		180,462,878	5,184,283,190
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		176,071,654	72,052,151
Por otros gastos financieros		68,456,744	53,941,864
Total de gastos financieros		136,868,238,922	177,246,663,180
Por estimación de deterioro de activos	29	49,413,361,492	58,852,415,501
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	16,672,197,979	33,406,121,438
RESULTADO FINANCIERO		220,260,299,115	180,559,692,832
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	31	112,190,125,051	108,219,025,001
Por bienes mantenidos para la venta		33,790,926,978	30,531,204,751
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	4,048,114	225,016,450
Por cambio y arbitraje de divisas		21,909,950,324	22,668,417,235
Por otros ingresos con partes relacionadas		615,781,592	314,650,831
Por otros ingresos operativos		27,888,171,419	22,039,317,473
Total otros ingresos de operación		196,399,003,478	183,997,631,741
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		27,988,302,385	23,446,838,113
Por bienes mantenidos para la venta		41,119,868,563	42,690,892,902
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	119,534,816
Por provisiones		1,603,771,416	4,523,788,212
Por cambio y arbitraje de divisas		1,443,284,825	2,696,330,814
Por otros gastos con partes relacionadas		5,269,410	1,323,183,866
Por otros gastos operativos		43,074,772,718	41,947,593,767
Total otros gastos de operación		115,236,269,317	116,748,162,490
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		301,443,033,276	247,809,162,083
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		114,362,100,772	113,333,737,257
Por otros gastos de administración		82,133,331,071	78,716,014,232
Total gastos administrativos	33	196,495,431,843	192,069,751,490
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		104,947,601,433	55,739,410,593
Impuesto sobre la renta	15	27,628,619,493	18,927,088,406
Impuesto sobre la renta diferido	15	714,832,424	652,540,952
Disminución de impuesto sobre la renta		1,037,313,548	1,102,569,376
Participaciones legales sobre la utilidad	34	22,949,610,794	10,819,260,713
RESULTADO DEL PERIODO		55,591,852,270	26,443,089,898
Atribuidos a participaciones no controladoras		1,157,496,759	830,446,096
Atribuidos a la controladora		54,434,355,511	25,612,643,802
RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO		54,434,355,511	25,612,643,802
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		(6,030,158,264)	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		35,752,675,785	2,658,479,321
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(6,999,766,303)	(5,870,865,781)
Reclasificación del deterioro al estado de resultados		0	1,412,840,538
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		14,054,860,300	(22,735,894)
Otros ajustes		7,099,583,314	11,947,048,084
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	43,877,194,832	10,124,768,268
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		99,469,047,102	36,567,858,166
Atribuidos a participaciones no controladoras		4,385,721,132	6,237,363,764
Atribuidos a la controladora		95,083,325,970	30,330,494,402
RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO	¢	95,083,325,970	30,330,494,402

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
Fecha: 2022.03.24 15:27:11 -06'00'
Douglas Soto L.
Gerente General

ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
Firmado digitalmente por ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
Fecha: 2022.03.24 08:41:11 -06'00'
Ana Lorena Brenes B.
custodora

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)
Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)
Fecha: 2022.03.24 13:04:26 -06'00'
Rafael Mendoza M.
Auditor General a.s.



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2021
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2020)
 (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
Saldo al 31 de diciembre de 2019	181,409,990,601	37,774,830,067	(1,343,439,781)	14,809,132,066	51,240,522,352	264,398,962,426	38,043,832,889	29,753,932,255	66,139,057,480	630,986,298,003
Reconocimiento deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral de periodos anteriores	0	0	0	0	0	0	(1,601,529,951)	0	0	(1,601,529,951)
Asignación de reserva legal	0	0	0	0	0	19,421,553,585	(19,421,553,585)	0	0	0
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	0	0	0	0	0	0	(3,555,796,205)	3,555,796,205	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2020	181,409,990,601	37,774,830,067	(1,343,439,781)	14,809,132,066	51,240,522,352	283,820,516,011	13,464,953,148	33,309,728,460	66,139,057,480	629,384,768,052
Otros resultados integrales	0	0	(1,375,143,923)	6,092,994,523	4,717,850,600	0	25,612,643,802	0	6,237,363,764	36,567,858,166
Otros resultados integrales totales	0	0	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	283,820,516,011	39,077,596,950	33,309,728,460	72,376,421,244	665,952,626,218
Saldo al 31 de diciembre de 2020	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	283,820,516,011	12,889,031,020	(2,902,282,950)	0	665,952,626,218
Asignación de reserva legal	0	0	0	0	0	0	(2,902,282,950)	2,902,282,950	0	0
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	296,709,547,031	23,286,282,980	36,212,011,410	72,376,421,244	665,952,626,218
Otros resultados integrales	0	(6,030,158,264)	43,058,341,233	3,620,787,490	40,648,970,459	0	54,434,355,510	0	4,385,721,132	99,469,047,101
Otros resultados integrales totales	0	(6,030,158,264)	43,058,341,233	3,620,787,490	40,648,970,459	0	54,434,355,510	0	4,385,721,132	99,469,047,101
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	76,762,142,376	765,421,673,319
Atribuidos a los intereses minoritarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Atribuidos al Conglomerado Financiero	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	76,762,142,376	688,659,530,943

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

DOUGLAS SOTO LEITON
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
 Fecha: 2022.03.24 15:27:27 -06'00'
 Douglas Soto L.
 Gerente General

ANA LORENA BRENES BRENES
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
 Fecha: 2022.03.24 08:05:03 -06'00'
 Ana Lorena Brenes B.
 contadora

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA
 (FIRMA)
 Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)
 Fecha: 2022.03.24 14:08:45 -06'00'
 Rafael Mendoza M.
 Auditor General s.r.l.



ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

-11-

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2021
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2020)
(En colones sin céntimo)

Cuadro D

	Nota	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo	€	54,434,355,511	25,612,643,802
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(112,063,704,819)	(80,649,292,651)
Aumento o (disminución) por			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		2,179,082,803	5,621,642,841
Estimación por deterioro de cartera de crédito		44,208,237,658	48,916,649,794
Estimación por deterioro e inconvertibilidad de otras cuentas por cobrar		3,026,041,031	4,313,922,866
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		19,500,570,248	24,786,848,229
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(11,366,602,820)	(4,177,728,903)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(2,378,091,815)	(10,375,781,696)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e inconvertibilidad de otras cuentas por cobrar		(1,129,250,309)	(2,209,203,340)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(33,087,363,274)	(29,609,811,572)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		17,267,231,299	13,484,035,925
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(4,048,114)	(105,481,634)
Depreciaciones		13,958,690,455	13,680,659,157
Amortizaciones		16,593,991,096	13,544,474,919
Provisión para prestaciones sociales		361,251,335	275,265,477
Provisión por litigios pendientes		1,242,220,081	4,207,994,950
Otras provisiones		5,720,236	43,348,554
Ingresos por provisiones		(9,263,105,623)	(4,644,623,709)
Impuesto sobre la renta		27,628,619,493	18,927,088,406
Impuesto sobre la renta diferido		714,832,424	652,540,952
Disminución al impuesto sobre la renta		(1,782,028,885)	(1,102,569,376)
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(155,284,663)	0
Participaciones sobre la utilidad		22,949,610,794	10,819,260,713
Intereses por obligaciones con el público		113,955,651,396	138,792,405,308
Intereses por obligaciones con entidades financieras		22,487,595,690	28,143,980,667
Ingresos por disponibilidades		(107,271,469)	(643,491,687)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(87,736,530,679)	(65,340,925,702)
Ingresos por carteras de créditos		(280,827,246,451)	(285,339,829,891)
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio y U.D. netas		(5,314,220,565)	(10,233,604,518)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		1,157,496,759	830,446,096
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		3,620,787,490	6,092,994,523
Flujos de efectivo por actividades de operación		(600,902,104,116)	49,121,812,485
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(1,338,163,884,035)	(9,695,555,206)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		1,172,017,343,279	0
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(2,958,084,390,967)	(3,797,326,087,057)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		2,666,315,900,774	3,712,441,205,614
Cartera de créditos		(228,579,995,740)	87,077,541,722
Cuentas y comisiones por cobrar		(8,332,376,050)	(7,449,908,451)
Bienes disponibles para la venta		30,812,630,329	19,472,343,877
Productos por cobrar por instrumentos financieros		17,964,479,288	10,025,019,727
Productos por cobrar por cartera de créditos		36,096,920,246	21,065,217,863
Otros activos		9,051,368,760	13,512,094,480
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		533,032,503,146	29,642,163,213
Obligaciones con el público		577,839,435,866	141,515,682,195
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		7,507,945,799	(305,199,573,941)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(18,970,435,212)	(31,620,669,605)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(16,483,570,471)	(22,171,424,029)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(4,599,061,201)	(8,208,082,238)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(23,422,722)	(14,488,317)
Otros pasivos		(12,238,278,913)	(19,338,897,399)
Intereses pagados		(116,269,674,175)	(145,830,321,581)
Intereses cobrados		325,709,180,535	297,094,531,871
Impuesto de renta pagado		(13,142,673,201)	(22,005,278,260)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		70,797,882,881	152,986,258,879
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(15,316,608,549,533)	(4,135,470,722,858)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		15,392,803,401,641	4,061,804,704,622
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(10,201,012,262)	(15,861,115,477)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		113,552,547	(164,611,784)
Adquisición de intangibles		(9,661,672,237)	(9,808,341,740)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles		644,684,181	330,910,218
Participaciones en el capital de otras empresas		540,412,624	(12,688,964)
Flujos de efectivo (menos) provistos por las actividades de inversión		57,630,816,761	(98,852,642,415)
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		128,428,699,642	54,133,616,664
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		940,600,659,610	858,178,114,618
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		19,350,237,644	28,289,228,281
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	€ 1,088,379,896,650	940,600,659,163

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

DOUGLAS SOTO LEITON
(FIRMA)
Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)
Fecha: 2022.09.24 15:37:42 -06'00'
Douglas Soto L.
Gerente General

ANA LORENA BRENES BRENES
(FIRMA)
Firmado digitalmente por ANA LORENA BRENES BRENES (FIRMA)
Fecha: 2022.09.24 15:37:42 -06'00'
Ana Lorena Brenes B.
Contadora

RAFAEL ENRIQUE MARCHENA
(FIRMA)
Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MARCHENA (FIRMA)
Fecha: 2022.09.24 15:37:42 -06'00'
Rafael Marchena M.
Auditor General s.r.l.



Véase las notas a los Estados
Financieros Consolidados en
nuestra página web:
www.bancobcr.com



SOMOS EL BANCO DE COSTA RICA

145
Años