



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

**Estados Financieros Consolidados sin auditar**

30 de junio de 2021

## Tabla de contenido

### Estados financieros consolidados

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

### Notas a los estados financieros consolidados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
(a) Operaciones .....	- 6 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados ...	- 9 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas .....	- 11 -
(d) Moneda extranjera .....	- 12 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados.....	- 14 -
(f) Instrumentos financieros .....	- 14 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo .....	- 18 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros .....	- 18 -
(i) Cartera de créditos .....	- 21 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito .....	- 22 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra .....	- 30 -
(l) Método de contabilización de intereses por cobrar .....	- 31 -
(m) Otras cuentas por cobrar .....	- 31 -
(n) Bienes mantenidos para la venta .....	- 31 -
(o) Compensación de saldos .....	- 32 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo .....	- 32 -
(q) Cargos diferidos.....	- 34 -
(r) Activos intangibles.....	- 34 -
(s) Deterioro de activos .....	- 35 -
(t) Obligaciones con el público .....	- 36 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 36 -
(v) Provisiones.....	- 36 -
(w) Reserva legal .....	- 37 -
(x) Superávit por revaluación .....	- 38 -
(y) Uso de estimaciones .....	- 38 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos.....	- 38 -
(aa) Impuesto sobre la renta.....	- 39 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA .....	- 40 -

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 40 -
(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 40 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 41 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo .....	- 41 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 43 -
(hh) Periodo económico.....	- 43 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones .....	- 44 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas .....	- 45 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo .....	- 46 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 47 -
(6) Cartera de créditos.....	- 51 -
a) Cartera de crédito por sector comercial.....	- 51 -
b) Cartera de créditos por actividad.....	- 52 -
c) Créditos Vigentes.....	- 53 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 55 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos .....	- 55 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito .....	- 56 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 57 -
h) Créditos sindicados .....	- 58 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto .....	- 60 -
(8) Participación en el capital de otras empresas .....	- 61 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 64 -
(10) Otros activos.....	- 67 -
(a) Otros cargos diferidos.....	- 67 -
(b) Activos intangibles.....	- 68 -
(c) Otros activos .....	- 70 -
(11) Obligaciones con el público a la vista .....	- 71 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo .....	- 72 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 73 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica .....	- 74 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 75 -
(b) Obligaciones por arrendamiento .....	- 76 -
(15) Impuesto sobre la renta .....	- 78 -
(16) Provisiones .....	- 83 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas .....	- 88 -
(18) Patrimonio.....	- 89 -
(19) Cuentas contingentes .....	- 96 -
(20) Fideicomisos.....	- 101 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras .....	- 102 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera .....	- 104 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión .....	- 109 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión .....	- 110 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías.....	- 113 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 114 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros.....	- 115 -
(28) Gastos por obligaciones con el público .....	- 116 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 116 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	117 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 118 -
(32) Ingresos por participación en el capital de otras empresas .....	- 119 -
(33) Gastos administrativos .....	- 120 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad .....	- 121 -
(35) Componentes de otro resultado integral .....	- 122 -
(36) Arrendamientos operativos.....	- 123 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros .....	- 124 -
(38) Segmentos .....	- 125 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 131 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 178 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo .....	- 189 -
(42) Fusión del Banco Crédito Agrícola de Cartago .....	- 200 -
(43) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	- 202 -
(44) Cifras de 2020.....	- 210 -
(45) Hechos relevantes y subsecuentes .....	- 211 -
(46) Fecha de autorización de emisión de estados financieros .....	- 227 -

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**

Al 30 de junio de 2021  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>785,711,746,503</b>	<b>803,047,856,879</b>	<b>719,946,145,290</b>
Efectivo		70,985,003,520	119,287,622,423	78,738,323,667
Banco Central de Costa Rica		591,647,882,868	557,130,153,527	518,742,446,752
Entidades financieras del país		449,994,167	406,513,723	394,103,594
Entidades financieras del exterior		108,869,350,224	124,787,806,670	118,782,212,842
Documentos de cobro inmediato		2,068,940,300	933,476,898	2,663,496,426
Disponibilidades restringidas		11,690,575,424	502,245,670	625,330,220
Cuentas y productos por cobrar		-	37,968	231,789
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5</b>	<b>1,717,376,795,836</b>	<b>1,422,225,936,729</b>	<b>1,259,542,880,428</b>
Al valor razonable con cambio en resultados		206,579,807,455	129,268,183,986	139,259,385,222
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,333,865,577,825	1,158,570,957,948	841,763,636,213
Al costo amortizado		153,366,660,445	116,422,768,236	268,408,265,603
Productos por cobrar		23,565,016,290	17,964,479,288	10,131,014,703
(Estimación por deterioro)		(266,179)	(452,729)	(19,421,313)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6.b</b>	<b>3,765,287,845,510</b>	<b>3,737,850,095,270</b>	<b>3,631,604,064,275</b>
Créditos vigentes	<b>6.c</b>	3,644,923,779,018	3,611,713,806,444	3,359,331,111,233
Créditos vencidos		196,553,958,428	191,127,466,768	304,386,889,495
Créditos en cobro judicial	<b>6.c</b>	51,966,908,691	47,306,508,117	53,236,262,586
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(18,337,740,678)	(17,174,110,485)	(16,551,577,620)
Productos por cobrar	<b>6.f</b>	32,878,623,965	39,101,667,115	39,513,659,127
Estimación por deterioro	<b>6.g</b>	(142,697,683,914)	(134,225,242,689)	(108,312,280,546)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>25,754,530,607</b>	<b>15,288,959,387</b>	<b>11,324,121,721</b>
Comisiones por cobrar		5,601,330,206	3,914,017,767	3,931,029,150
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		248,282,246	153,829,125	370,296,104
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		620,881,760	588,117,964	1,247,706,384
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	<b>15</b>	13,568,874,700	3,089,935,829	2,886,550,876
Otras cuentas por cobrar		17,591,696,639	18,228,391,664	12,393,218,717
Estimación por deterioro		(11,876,534,944)	(10,685,332,962)	(9,504,679,510)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>7</b>	<b>66,836,773,975</b>	<b>65,018,758,323</b>	<b>54,965,273,471</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		149,650,174,005	153,175,635,799	153,361,408,211
Otros bienes mantenidos para la venta		3,116,218,236	3,135,050,908	3,260,175,814
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(85,929,618,266)	(91,291,928,384)	(101,656,310,554)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	<b>8</b>	<b>843,703,359</b>	<b>601,781,698</b>	<b>378,583,291</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>9</b>	<b>143,570,618,999</b>	<b>145,466,631,990</b>	<b>150,032,669,539</b>
<b>Propiedades de inversión</b>		<b>6,441,924,521</b>	<b>6,441,924,521</b>	<b>6,441,924,521</b>
<b>Otros activos</b>		<b>98,735,274,925</b>	<b>103,914,142,815</b>	<b>97,460,650,478</b>
Cargos diferidos	<b>10.a</b>	11,061,623,255	11,020,765,141	11,511,711,228
Activos intangibles, neto	<b>10.b</b>	16,740,639,030	16,550,642,887	12,751,611,214
Otros activos	<b>10.c</b>	70,933,012,640	76,342,734,787	73,197,328,036
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>€</b>	<b>6,610,559,214,235</b>	<b>6,299,856,087,612</b>	<b>5,931,696,313,014</b>

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
 Al 30 de junio de 2021  
 (En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Junio</u> <u>2020</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>€ 4,742,255,612,834</b>	<b>4,435,948,768,842</b>	<b>4,183,974,092,632</b>
A la vista	11 2,946,216,462,956	2,631,125,295,136	2,282,743,393,179
A plazo	12 1,775,284,975,916	1,765,488,529,808	1,866,980,490,484
Otras obligaciones con el público	13 5,598,064,739	22,851,373,427	15,031,899,021
Cargos financieros por pagar	15,156,109,223	16,483,570,471	19,218,309,948
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>14 120,594,596,978</b>	<b>2,500,208,320</b>	<b>-</b>
A plazo	120,470,000,000	2,500,208,320	-
Cargos financieros por pagar	124,596,978	-	-
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14 811,804,406,446</b>	<b>996,185,319,919</b>	<b>918,781,707,624</b>
A la vista	12 66,749,435,275	57,024,035,642	57,904,323,571
A plazo	12 740,761,975,215	934,562,223,076	854,930,974,900
Cargos financieros por pagar	4,292,995,956	4,599,061,201	5,946,409,153
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>179,427,786,935</b>	<b>161,122,349,138</b>	<b>149,599,571,138</b>
Provisiones	16 60,348,975,611	60,354,073,834	60,037,492,767
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	64,402,517	125,916,857	61,378,856
Impuesto sobre la renta diferido	15 30,428,689,337	8,261,935,568	8,155,380,655
Otras cuentas por pagar diversas	17 88,568,731,489	92,356,990,157	81,333,022,135
Cargos financieros por pagar	16,987,981	23,432,722	12,296,725
<b>Otros pasivos</b>	<b>29,271,625,936</b>	<b>38,146,815,175</b>	<b>33,313,205,198</b>
Ingresos diferidos	1,196,270,272	1,248,422,950	1,211,214,233
Otros pasivos	28,075,355,664	36,898,392,225	32,101,990,965
<b>TOTA DE PASIVO</b>	<b>€ 5,883,354,029,129</b>	<b>5,633,903,461,394</b>	<b>5,285,668,576,592</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>18.a € 181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	<b>93,506,690,172</b>	<b>55,958,372,952</b>	<b>54,254,178,606</b>
<b>Reservas</b>	<b>296,709,547,031</b>	<b>283,820,516,011</b>	<b>283,820,516,011</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>23,286,282,979</b>	<b>13,464,953,148</b>	<b>13,464,953,148</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>22,737,536,562</b>	<b>25,612,643,802</b>	<b>11,336,856,115</b>
<b>Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales</b>	<b>36,212,011,410</b>	<b>33,309,728,460</b>	<b>33,309,728,460</b>
<b>Participaciones no controladoras</b>	<b>8 73,343,126,351</b>	<b>72,376,421,244</b>	<b>68,431,513,481</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>727,205,185,106</b>	<b>665,952,626,218</b>	<b>646,027,736,422</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 6,610,559,214,235</b>	<b>6,299,856,087,612</b>	<b>5,931,696,313,014</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>19 € 433,216,023,651</b>	<b>435,596,846,933</b>	<b>412,894,915,044</b>
<b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>20 943,959,697,666</b>	<b>972,668,061,666</b>	<b>896,101,345,999</b>
<b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>364,148,296,245</b>	<b>379,680,643,674</b>	<b>361,024,408,493</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>579,811,401,421</b>	<b>592,987,417,992</b>	<b>535,076,937,505</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>21 € 42,561,430,987,807</b>	<b>24,615,785,229,468</b>	<b>23,708,474,198,226</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	32,321,046,064,016	15,416,275,687,503	15,048,134,260,550
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2,559,125,593,581	2,351,292,555,491	2,234,833,880,061
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	926,982,481,332	753,477,291,918	667,157,792,540
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	6,754,276,848,878	6,094,739,694,556	5,758,348,265,075

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

Por el periodo terminado el 30 de junio de 2021

(En colones sin céntimos)

Trimestre del

	Nota	Junio 2021	Junio 2020	1 de abril al 31 de junio de 2021	2020
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades	c	58,131,124	267,491,858	28,599,000	50,593,378
Por inversiones en instrumentos financieros	26	42,001,445,191	29,147,707,143	21,433,974,743	13,730,142,655
Por cartera de créditos	27	138,350,909,803	152,850,281,296	65,196,196,925	72,888,335,349
Por arrendamientos financieros	27	1,163,516,036	1,021,227,520	608,498,313	516,290,701
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d.iii	532,356,029	1,518,259,552	741,894,060	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		396,684,923	2,570,519,260	207,963,249	261,479,758
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,633,300,100	4,217,688,111	1,115,607,929	446,239,915
Por otros ingresos financieros		2,458,127,475	1,761,730,744	1,301,122,320	771,540,305
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>187,594,470,681</b>	<b>193,354,905,484</b>	<b>90,633,856,539</b>	<b>88,664,622,061</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	28	56,965,481,066	74,600,435,890	28,916,723,223	34,972,778,366
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		131,569,152	24,422,945	100,497,522	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		12,808,169,276	14,806,066,002	6,060,796,097	6,586,795,432
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	-	-	-	835,246,016
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		128,486,236	5,090,981,744	49,580,571	27,762,504
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		10,555,754	29,095,218	4,721,134	5,397,027
Por otros gastos financieros		34,991,812	25,712,907	17,724,198	13,262,000
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>70,079,253,296</b>	<b>94,576,714,706</b>	<b>35,150,042,745</b>	<b>42,441,241,345</b>
Por estimación de deterioro de activos	29	17,813,078,323	25,811,323,823	6,723,747,949	14,185,127,401
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	8,337,069,702	21,681,522,367	2,664,807,742	14,125,687,646
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>108,039,208,764</b>	<b>94,648,389,322</b>	<b>51,424,873,587</b>	<b>46,163,940,961</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios	31	51,377,638,544	50,849,246,042	25,772,344,794	21,606,909,537
Por bienes mantenidos para la venta		15,037,831,390	10,788,877,206	6,951,822,418	6,203,177,641
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	245,969,776	1,818,043	110,110,725	1,818,043
Por cambio y arbitraje de divisas		10,728,230,784	11,805,725,619	5,209,449,011	4,279,270,660
Por otros ingresos con partes relacionadas		117,628,456	165,611,348	76,192,406	86,268,339
Por otros ingresos operativos		9,532,894,203	12,124,058,746	6,080,464,606	5,542,250,515
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>87,040,193,153</b>	<b>85,735,337,004</b>	<b>44,200,383,960</b>	<b>37,719,694,735</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		13,419,613,006	12,194,311,628	6,760,635,420	5,455,843,005
Por bienes mantenidos para la venta		18,691,845,042	22,879,573,235	8,897,506,064	9,678,668,150
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		-	119,534,816	-	41,439,157
Por provisiones		872,655,117	1,904,700,268	511,087,375	1,586,503,679
Por cambio y arbitraje de divisas		815,766,136	1,073,972,065	209,253,930	85,311,028
Por otros gastos con partes relacionadas		-	-	(478,139,264)	-
Por otros gastos operativos		20,471,435,892	21,700,862,002	9,157,142,822	9,058,333,014
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>54,271,315,193</b>	<b>59,872,954,014</b>	<b>25,057,486,347</b>	<b>25,906,098,033</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>140,808,086,724</b>	<b>120,510,772,312</b>	<b>70,567,771,200</b>	<b>57,977,537,663</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal		57,469,738,404	56,695,668,796	28,726,014,050	28,144,807,463
Por otros gastos de administración		36,835,101,353	36,322,840,499	20,125,091,738	20,359,641,580
<b>Total gastos administrativos</b>	33	<b>94,304,839,757</b>	<b>93,018,509,295</b>	<b>48,851,105,788</b>	<b>48,504,449,043</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>46,503,246,967</b>	<b>27,492,263,017</b>	<b>21,716,665,412</b>	<b>9,473,088,620</b>
Impuesto sobre la renta	15	13,597,906,887	10,200,147,353	6,451,429,977	3,282,217,717
Impuesto sobre la renta diferido	15	510,946,793	12,906,242	494,250,705	4,292,221
Disminución de impuesto sobre la renta		1,645,760,037	109,750,163	1,450,874,339	45,494,545
Participaciones legales sobre la utilidad	34	10,841,740,294	5,287,699,200	4,940,780,157	1,703,541,165
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>23,198,413,030</b>	<b>12,101,260,385</b>	<b>11,281,078,912</b>	<b>4,528,532,062</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		460,876,468	764,404,270	276,434,579	183,922,577
Atribuidos a la controladora		22,737,536,562	11,336,856,115	(2,875,107,240)	4,344,609,485
<b>RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>		<b>22,737,536,562</b>	<b>11,336,856,115</b>	<b>(2,875,107,240)</b>	<b>4,344,609,485</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	38,054,145,859	4,541,707,985	25,764,425,389	(366,290,048)
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>61,252,558,889</b>	<b>16,642,968,370</b>	<b>23,165,752,728</b>	<b>4,162,242,014</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		966,705,107	2,292,456,002	979,042,616	(325,752,640)
<b>RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>	c	<b>60,285,853,782</b>	<b>14,350,512,368</b>	<b>22,186,710,112</b>	<b>4,487,994,654</b>

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**  
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2021  
 (En colones sin céntimos)

<u>Ajustes al patrimonio</u>											
	<u>Nota</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo</u>	<u>Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral</u>	<u>Ajuste por conversión de estados financieros</u>	<u>Total de ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>	<u>Intereses Minoritarios</u>	<u>Total del Patrimonio</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>		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 ca		-	-	-	-	-	-	(1,601,529,951)	-	-	(1,601,529,951)
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	19,421,553,585	(19,421,553,585)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(3,555,796,205)	3,555,796,205	-	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>		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
<b>Otros resultados integrales</b>											
Otros resultados integrales totales		-	-	1,179,237,968	1,834,418,286	3,013,656,254	-	11,336,856,115	-	2,292,456,001	16,642,968,370
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>		181,409,990,601	37,774,830,067	(164,201,813)	16,643,550,352	54,254,178,606	283,820,516,011	24,801,809,263	33,309,728,460	68,431,513,481	646,027,736,422
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	-	68,431,513,481	68,431,513,481
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€	181,409,990,601	37,774,830,067	(164,201,813)	16,643,550,352	54,254,178,606	283,820,516,011	24,801,809,263	33,309,728,460	-	577,596,222,941
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	€	181,409,990,601	37,774,830,067	(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
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	12,889,031,020	(12,889,031,020)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(2,902,282,951)	2,902,282,950	-	(1)
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>		181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	296,709,547,031	23,286,282,979	36,212,011,410	72,376,421,244	665,952,626,217
<b>Otros resultados integrales</b>											
Otros resultados integrales totales		-	-	36,884,824,222	663,492,998	37,548,317,220	-	22,737,536,562	-	966,705,107	61,252,558,889
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	18	181,409,990,601	37,774,830,067	34,166,240,518	21,565,619,587	93,506,690,172	296,709,547,031	46,023,819,541	36,212,011,410	73,343,126,351	727,205,185,106
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	-	73,343,126,351	73,343,126,351
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€	181,409,990,601	37,774,830,067	34,166,240,518	21,565,619,587	93,506,690,172	296,709,547,031	46,023,819,541	36,212,011,410	-	653,862,058,755

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General



**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2021  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2021	Junio 2020
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	e	22,737,536,562	11,336,856,115
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>(56,753,996,372)</b>	<b>(50,466,699,263)</b>
<b>Aumento o (disminución) por</b>			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		993,907,191	3,953,077,570
Estimación por deterioro de cartera de crédito		14,932,948,195	19,928,958,000
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		1,886,222,937	1,929,288,253
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		9,597,877,805	15,962,145,735
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(569,609,914)	(680,006,534)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(2,375,538,634)	(20,108,387,553)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(641,993,406)	(893,128,280)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(14,718,952,903)	(10,420,238,521)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		6,791,430,874	4,377,141,503
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(245,969,776)	117,716,773
Depreciaciones		6,910,612,855	6,843,063,610
Amortizaciones		7,086,377,228	6,729,300,449
Provisión para prestaciones sociales		159,022,341	150,749,635
Provisión por litigios pendientes		713,632,776	1,713,422,849
Otras provisiones		2,720,417	258,890,720
Ingresos por provisiones		(273,891,033)	(2,558,312,168)
Impuesto sobre la renta		13,597,906,887	10,200,147,353
Impuesto sobre la renta diferido		510,946,793	(96,843,921)
Diminución al impuesto sobre la renta		(1,490,475,374)	-
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(155,284,663)	-
Participaciones sobre la utilidad		10,841,740,294	5,287,699,200
Intereses por obligaciones con el público		56,965,481,066	74,600,435,890
Intereses por obligaciones con entidades financieras		12,939,738,428	14,830,488,947
Ingresos por disponibilidades		(58,131,124)	(267,491,858)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(42,001,445,191)	(29,147,707,143)
Ingresos por cartera de créditos		(138,350,909,803)	(152,850,281,296)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(926,730,104)	(2,925,651,032)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		460,876,468	764,404,270
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		663,492,998	1,834,418,286
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>(134,352,601,504)</b>	<b>560,627,439,038</b>
<b>Variación neta en los activos aumento o (disminución) por</b>			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(659,085,112,645)	(93,410,820,388)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		581,349,005,349	71,913,875,348
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(947,825,025,541)	(2,720,208,416,591)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		879,342,773,097	3,106,885,246,342
Cartera de créditos		(49,094,371,182)	150,760,177,689
Cuentas y comisiones por cobrar		(12,235,654,725)	(3,108,744,241)
Bienes disponibles para la venta		12,597,608,905	6,994,094,260
Productos por cobrar por instrumentos financieros		17,964,479,288	10,025,019,727
Productos por cobrar por cartera de créditos		36,395,266,607	21,332,158,706
Otros activos		6,238,429,342	9,444,848,186
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>		<b>173,900,947,192</b>	<b>(179,501,224,611)</b>
Obligaciones con el público		293,837,031,549	(18,982,544,696)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(70,824,454,518)	(79,497,575,645)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(19,016,659,427)	(27,118,553,469)
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		(23,432,722)	(14,488,317)
Otros pasivos		(8,988,906,018)	(23,508,556,217)
Intereses pagados		(50,314,529,356)	(64,253,909,011)
Intereses cobrados		126,673,246,371	135,190,296,617
Impuesto de renta pagado		(5,572,355,941)	(12,863,755,479)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>76,318,246,951</b>	<b>400,069,003,406</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(5,810,042,369,827)	(4,293,810,786,752)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		5,773,098,477,618	4,068,159,271,149
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(5,509,356,476)	(7,891,973,427)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		33,143,456	7,911,543,622
Adquisición de intangibles		(4,205,998,324)	(2,390,858,055)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles		-	(318,085,351)
Participaciones en el capital de otras empresas		4,048,115	(12,688,964)
<b>Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión</b>		<b>(46,622,055,438)</b>	<b>(228,353,577,778)</b>
<b>(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>29,696,191,513</b>	<b>171,715,425,628</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		940,600,959,363	858,178,114,618
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		2,860,644,922	7,895,112,234
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 e	973,157,795,798	1,037,788,652,480

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2021

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

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

El sitio Web del Banco y las subsidiarias en territorio costarricense, es [www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com).

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 30 de junio de 2021 el Banco posee 166 (169 y 186, para diciembre y junio 2020, respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 649 (676 y 652, para diciembre y junio 2020, respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 3.633 (3.645 y 3.704, para diciembre y junio 2020, respectivamente) empleados.

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

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

BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es el ejercicio del comercio de títulos valores. El número de empleados al 30 de junio de 2021 es de 72 (70 y 69, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión. El número de empleados al 30 de junio de 2021 es de 104 (101 y 108, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados. El número de empleados al 30 de junio de 2021 es de 100 (97 y 103, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros. El número de empleados al 30 de junio de 2021 es de 87 (86 y 85, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Banprocesa, S.R.L., constituida como sociedad anónima en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco. El número de empleados al 30 de junio de 2021 es de 77 (67 y 46, para diciembre y junio 2020, respectivamente). Al 30 de junio de 2021, la SUGEF está evaluando su participación como parte del conglomerado.

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

El Depósito Agrícola de Cartago S. A. tiene una subsidiaria propiedad total denominada Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A, constituida en diciembre de 1991 bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de mercancía sobre la que no se han pagado impuestos de importación, regulada por la Ley General de Aduanas y fiscalizado por la Dirección General de Aduanas del Ministerio de Hacienda. Ambas sociedades están sujetas a la fiscalización de la Contraloría General de la República. Al 30 de junio de 2021, el número de empleados es de 67 (36 y 33, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50 y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 30 de junio de 2021 es de 253(241 y 247, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

##### Agencia de Miami

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

##### En Panamá

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre esa base, excepto por las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las transacciones de arrendamiento, dentro del alcance de la NIC 17 y las mediciones que tienen ciertas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, como el valor neto realizable en la NIC 2 o el valor en uso en la NIC 36.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(c) Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

*i. Subsidiarias*

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(d) Moneda extranjera

*i. Transacciones en moneda extranjera*

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

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

- En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado cambiario, pero podrá participar en el mercado con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

- El Banco Central de Costa Rica podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime convenientes de conformidad con la normativa vigente.
- El Banco Central de Costa Rica continuará utilizando en sus transacciones de estabilización, en el Mercado de Operaciones de Monedas Extranjeras (MONEX), las reglas de intervención con las modificaciones que se establecen en este mismo acuerdo. La Comisión de Estabilidad Financiera determinará los procedimientos de intervención congruentes con la estrategia aprobada por la Junta Directiva.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de junio de 2021, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢621.92 (¢617.30 y ¢583.49, para diciembre y junio 2020, respectivamente) por US\$1,00.

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 30 de junio de 2021 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢252.223.897.901 (¢853.653.297.140 y ¢465.959.272.083, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y ganancias por ¢252.756.253.934 (¢860.136.733.021 y ¢467.477.531.635, para diciembre y junio 2020, respectivamente), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de junio de 2021, la valuación de otros activos generó pérdidas por un monto de ¢49.367.936 (¢1.099.588.980 y ¢917.417.607, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó pérdidas por un monto de ¢420.912.654 (¢1.474.999.372 y ¢681.274.369, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares, la cual es también su moneda funcional. La conversión de los estados financieros a colones costarricenses se efectuó como sigue:

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

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 30 de junio de 2021, se generaron pérdida por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢663.492.998 (¢6.092.994.523 y ¢1.834.418.286, para diciembre y junio 2020, respectivamente), las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta “Ajuste por conversión de estados financieros”.

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

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

#### (f) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros que mantiene el Banco incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, obligaciones con el público, obligaciones con entidades y cuentas por pagar.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (i) *Clasificación*

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

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

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

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

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

#### (ii) *Reconocimiento*

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *(iii) Medición*

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

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

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

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

#### *(iv) Principios de medición del valor razonable*

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

#### *(v) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *(vi) Dar de baja*

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

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

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

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

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

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

- Si el objetivo del modelo es mantener un activo financiero con el fin de cobrar flujos de efectivo contractuales y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos de principal más intereses sobre dicho principal, el activo se valorará a coste amortizado.
- Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como su ventas para obtener liquidez y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, el activo

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

financiero se valorará a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados como en el modelo de coste amortizado. El resto de variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán reciclarse a pérdidas y ganancias en su venta.

- Fuera de estos escenarios, el resto de activos se valorarán a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Conforme lo indicado en el Reglamento de Información Financiera, en esta categoría se deben de registrar las participaciones de inversión en fondos abiertos. Por sus características, los fondos de inversión abiertos son aquellos que no presentan restricciones para su negociación, por tanto, dentro de esta categoría, se incluyen los fondos de inversión mutuos y los fondos de inversión de tipo “money market” de los mercados internacionales, los cuales pueden ser liquidados sin restricción alguna.

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

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, con excepción de BICSA cuyo plazo es de noventa días o menos.

(h) Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

características, no representan la posibilidad de generar un flujo de efectivo en fechas específicas a partir del pago de intereses según el contrato financiero.

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

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

#### Inversiones en valores de BICSA:

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

#### (i) Cartera de créditos

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

La SUGEF define como crédito toda operación formalizada por un intermediario financiero, cualquiera que sea la modalidad como se instrumente o documento, mediante la cual y bajo la asunción de un riesgo, dicho intermediario provea fondos o facilidades crediticias en forma directa, o garantice frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraídas por su cliente. Se consideran créditos: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses, la apertura de cartas de crédito y líneas de crédito de utilización automática.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Cartera de crédito de BICSA:

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

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

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

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

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a  $\text{¢}65.000.000$  (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. A partir del 23 de mayo de 2019 se fija en  $\text{¢}100.000.000$  o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica, el límite a la suma de los saldos totales adeudados de las operaciones de crédito de los deudores a que se refiere el Artículo 4 del Reglamento para la Calificación de los Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05. Esta clasificación considera lo siguiente:

- La capacidad de pago, que incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
- El comportamiento de pago histórico, es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas, tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional. La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.
- La morosidad.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- De acuerdo con esta regulación, la garantía se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar tanto el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y deben depreciarse después de seis meses desde el último avalúo.

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 3 a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 90 días en la entidad, o
- b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o
- c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
  
- 4 a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad
- b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o
- c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
  
- 5 Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad
  
- 6 Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad

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

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

La estimación genérica, como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debe aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5% sobre la base de cálculo.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5% + 1% + 1,5%).

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

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

A partir del 1 de enero de 2014, como excepción para la categoría de riesgo E, las operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Morosidad en la entidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 61 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<b>Morosidad en la entidad, <u>al cierre de mes</u></b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</b>
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

A partir de julio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se aplica un tipo de estimación genérica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El Banco debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos, antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, de cada mes, hasta que el saldo de cuenta del componente contracíclico alcance el monto correspondiente al saldo requerido de estimación para la entidad. A la entrada en vigencia de este reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica es de 0,33%.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

acumulando, conforme con la metodología que establece dicho artículo y, el artículo 5 “Registro Contable” de ese reglamento.

A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2021, según el transitorio XXII, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores reclasificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF1-05.

Al 30 de junio de 2021, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢126.570.218.331, (Para diciembre 2020 la estimación fue de ¢119.006.689.665, de la cual se registran ¢32.426.041.150 de estimaciones adicionales, de las cuales ¢18.000.000.000 por operaciones renegociadas producto del COVID-19, para junio 2020 la estimación fue de ¢94.816.279.962)

Al 30 de junio de 2021, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima, se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de junio de 2021, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

#### Cuentas y productos por cobrar de Banco de Costa Rica

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



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito de BICSA

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Si en un periodo subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada a un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida por deterioro reconocida previamente es revertida ajustando la cuenta de estimación. El monto de la reversión es reconocido en el estado de resultados consolidado.

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

Al 30 de junio 2021, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ¢142.697.683.914 (¢134.224.712.484 y ¢108.312.280.546, para diciembre y junio 2020, respectivamente)

#### Cuentas y productos por cobrar para BICSA

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

#### (k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El Banco mantiene transacciones de valores vendidos bajo acuerdos de recompra a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el balance general consolidado y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El gasto por interés reconocido por los acuerdos se calcula utilizando el método de interés efectivo. El interés es reflejado como gasto de intereses en el estado de resultados consolidado y como intereses acumulado por pagar en el balance general consolidado.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(l) Método de contabilización de intereses por cobrar

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

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(n) Bienes mantenidos para la venta

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

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

Como valor de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual debe determinarse aplicando criterios estrictamente conservadores y se calcula restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo. El precio de venta estimado del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del mercado, sin considerar expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro. La entidad debe contar, para todos los bienes mantenidos para la venta, con los informes de los peritos que han

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

realizado los avalúos, los cuales deben ser actualizados con una periodicidad máxima anual. Si un bien registrado en este grupo pasa a ser de uso de la entidad, debe reclasificarse a la cuenta del grupo correspondiente.

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

En el acuerdo SUGEF 30-18, en su artículo 16 indica además, que para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

(o) Compensación de saldos

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

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

Por disposiciones establecidas por las entidades reguladoras, al menos cada cinco años, el Banco de Costa Rica debe realizar un avalúo por un perito independiente, en que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Si el valor de

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

realización es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

(ii) *Activos arrendados*

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

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

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

(iii) *Desembolsos posteriores*

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

(iv) *Depreciación y amortización*

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

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

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Mejoras a la propiedad 5 años

Vida útil estimada de los activos de BICSA:

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

(v) *Revaluación*

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

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

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

El último avalúo se efectuó en el año 2015 y su registro contable fue el 30 de noviembre de 2015.

(q) Cargos diferidos

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

(r) Activos intangibles

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(s) Deterioro de activos

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(t) Obligaciones con el público

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

(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

(v) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general consolidado, cuando el Banco adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general consolidado, afectando directamente el estado de resultados consolidado.

Prestaciones sociales (cesantía)

Para el Banco de Costa Rica y sus subsidiarias domiciliadas en Costa Rica, la legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días de salario para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año, y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

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

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

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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

#### Plan de ahorro para retiro de BICSA

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

BICSA ha adoptado un plan de ahorro voluntario para retiro, en el cual BICSA aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. La contribución de BICSA y su subsidiara a este plan al 30 de junio de 2021 ascendió a un monto de ¢246.599.262 (¢428.891.398 y ¢197.720.158, para diciembre y junio 2020, respectivamente), equivalente a US\$405.070 (US\$694.786 y US\$348.328, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

#### Prima de Antigüedad e Indemnización de BICSA

La legislación laboral panameña requiere que las empresas constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que esta relación laboral termine, ya sea por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo, se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1,92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Al 30 de junio de 2021, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢745.823.878 (¢636.010.980 y ¢524.866.176, para diciembre y junio 2020, respectivamente), equivalente a US\$1.199.228 (US\$1.030.311 y US\$899.529, para diciembre y junio 2020, respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

#### (w) Reserva legal

De conformidad con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Banco asignará cada año el 50% de la utilidad después del impuesto sobre la renta, para incrementar la reserva legal. Las subsidiarias, excepto BICSA, asignan un 5% de la utilidad después de impuestos, cada año para incrementar su reserva legal.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(x) Superávit por revaluación

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

(y) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros consolidados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito.

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se tratan como ajuste al rendimiento efectivo, y se difiere en el plazo de los créditos. En el caso de otras comisiones relacionadas con la prestación de servicios, estos se reconocen cuando el servicio es prestado. En el caso de los servicios por almacenaje, manejo seguro y administración de inventarios son registrado por el meto del devengo

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

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

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

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

(aa) Impuesto sobre la renta

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

(i) Corriente:

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

(ii) Diferido:

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(bb) Arrendamientos financieros de BICSA

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

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

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

Existe un fondo creado por la Ley No.16 del 5 de noviembre de 1936, el cual ha sido modificado en varias oportunidades, siendo la última modificación la incluida en la Ley 7107 del 26 de octubre de 1988. De acuerdo con esta ley, el fondo se estableció como un sistema especial de garantías y jubilaciones de los empleados del Banco de Costa Rica. El fondo está conformado por partidas establecidas de acuerdo con las leyes y reglamentos relativos y aportes mensuales del Banco y los empleados, equivalentes al 10% y 0,5%, respectivamente, del total de los sueldos y salarios pagados a sus funcionarios. A partir del 1 de octubre de 2007, el fondo es administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

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

(dd) Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), y el sobrante incrementará el capital, según artículo 20 de la Ley 6074. De acuerdo con el artículo 20 de la Ley de creación de CONAPE, esta comisión contará con recursos provenientes del 5% de las utilidades anuales netas de los bancos comerciales del Estado y en el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, indica que del 5% de CONAPE a partir de las utilidades netas correspondientes al año 2007 y durante cinco años se destinarán dos puntos porcentuales (2%) a CONAPE y tres puntos porcentuales (3%) para el patrimonio del FINADE. A partir de enero de 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, y se continua calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

A partir del año 2008, según la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo” de acuerdo con el artículo 32 de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo, cada uno de los bancos públicos, a excepción del Banco Hipotecario para la Vivienda, destinarán, anualmente, al menos un cinco por ciento (5%) de sus utilidades netas después del impuesto sobre la renta, para la creación y el fortalecimiento patrimonial de sus propios fondos de desarrollo, con el objetivo de financiar a sujetos, físicos y jurídicos, que presenten proyectos viables y factibles, de conformidad con las disposiciones establecidas en la ley (véase nota 40).

(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

El contrato firmado por un período de vigencia de cinco años, será renovable por períodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Podrá ser rescindido por lo establecido en el artículo 12 inciso j) de la Ley 8634 y su reglamento ejecutivo, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores (véase nota 41).

(gg) Fideicomisos de BICSA

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

(hh) Periodo económico

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	€ 584,320,862,824	544,202,156,330	529,929,410,491
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)	122,298,485	93,806,100	104,609,909
Total disponibilidades	<u>584,443,161,309</u>	<u>544,295,962,430</u>	<u>530,034,020,400</u>
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)	167,816,410,932	48,403,442,246	31,397,464,930
Otros activos	869,867,066	851,645,599	764,259,286
€	<u><u>753,129,439,307</u></u>	<u><u>593,551,050,275</u></u>	<u><u>562,195,744,616</u></u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Activos:				
Cartera de créditos	€	1,149,144,074	1,000,452,626	1,154,693,165
Otras cuentas por cobrar		769,011,367	168,842,012	1,415,790,567
Participaciones en capital de otras empresas		778,286,171	536,364,510	313,166,103
Otros activos		-	-	-
Total activos	€	<u>2,696,441,612</u>	<u>1,705,659,148</u>	<u>2,883,649,835</u>
Pasivos:				
Otras cuentas por pagar y provisiones		-	46,411,286	-
Total pasivos	€	<u>-</u>	<u>46,411,286</u>	<u>-</u>
Ingresos:				
Ingresos por participación en entidades		241,921,661	225,016,450	1,818,043
Ingresos operativos diversos	€	117,628,456	314,650,831	207,185,581
Total ingresos	€	<u>359,550,117</u>	<u>539,667,281</u>	<u>209,003,624</u>
Gastos:				
Gastos financieros		249,324,814	-	-
Gastos por participación en entidades		-	119,534,816	119,534,816
Gastos operativos diversos	€	-	2,095,886,036	772,704,769
Total de gastos	€	<u>249,324,814</u>	<u>2,215,420,852</u>	<u>892,239,585</u>

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

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Beneficios de corto plazo	€	2,022,564,895	3,997,828,497	1,969,189,458
Beneficios de largo plazo		17,366,111	130,965,257	16,421,431
Dietas de Junta Directiva		176,200,486	286,651,424	193,206,890
	€	<u>2,216,131,492</u>	<u>4,415,445,178</u>	<u>2,178,817,779</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Efectivo	70,985,003,520	119,287,622,423	78,738,323,667
Depósitos a la vista en el BCCR	591,647,882,868	557,130,153,527	518,742,446,752
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país	449,994,167	406,513,723	394,103,594
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	108,869,350,224	124,787,806,670	118,782,212,842
Documentos de cobro inmediato	2,068,940,300	933,476,898	2,663,496,426
Disponibilidades restringidas	11,690,575,424	502,245,670	625,330,220
Productos por cobrar	-	37,968	231,789
Total disponibilidades	<b>785,711,746,503</b>	<b>803,047,856,879</b>	<b>719,946,145,290</b>
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo	187,446,049,295	137,553,102,484	317,842,507,190
Total efectivo y equivalente de efectivo	<b>973,157,795,798</b>	<b>940,600,959,363</b>	<b>1,037,788,652,480</b>

Al 30 de junio de 2021, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢584.288.625.714 (¢544.307.870.416 y ¢507.228.059.631, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

Al 30 de junio de 2021, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢5.514.393 (¢3.744.956, y ¢2.253.434, para diciembre y junio 2020, respectivamente), para un total de ¢3.301.150.439 (¢3.048.836.070 para diciembre 2020)

Al 30 de junio de 2021, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢26.722.717 (¢27.219.750 y ¢25.553.465, para diciembre y junio 2020, respectivamente) para un total de ¢34.095.370.797 (¢28.775.581.282 y ¢529.929.410.491, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

Al 30 de junio de 2021, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢33.946.349.595 (¢28.654.555.433 y ¢104.609.909, para diciembre y junio 2020, respectivamente) (véase nota 2).

Al 30 de junio de 2021, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1.482.475.295 (¢1.185.956.937 y ¢1.566.167.662, para diciembre y junio 2020, respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Al valor razonable con cambios en resultados	€	206,579,807,455	129,268,183,986	139,259,385,222
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,333,865,577,825	1,158,570,957,948	841,763,636,213
Al costo amortizado		153,366,660,445	116,422,768,236	268,408,265,603
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados		2,911,502,814	911,154,050	207,861,693
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,594,613,298	17,032,432,102	9,910,837,870
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado		58,900,178	20,893,136	12,315,140
Estimación por deterioro de instrumentos financieros		(266,179)	(452,729)	(19,421,313)
	€	<b>1,717,376,795,836</b>	<b>1,422,225,936,729</b>	<b>1,259,542,880,428</b>
		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado		106,067,042	-	-
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	€	73,967,174,778	71,241,983,986	88,495,755,222
		<b>74,073,241,820</b>	<b>71,241,983,986</b>	<b>88,495,755,222</b>
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Bancos Privados		132,468,960,000	58,026,200,000	50,763,630,000
Otras		37,605,635	-	-
	€	<b>206,579,807,455</b>	<b>129,268,183,986</b>	<b>139,259,385,222</b>
		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Instrumentos financieros emitidos por entidades</b>		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<b>Al costo amortizado</b>				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	€	102,550,752,052	100,852,372,058	254,753,608,296
Bancos del Estado		41,357,680,000	3,086,500,000	1,561,864,983
Bancos Privados		3,109,600,000	12,483,896,178	12,092,792,324
Emisores Privados		6,348,628,393	-	-
		153,366,660,445	116,422,768,236	268,408,265,603
	€	<b>153,366,660,445</b>	<b>116,422,768,236</b>	<b>268,408,265,603</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	€ 1,109,949,672,287	925,005,764,942	686,768,409,565
Bancos del Estado	168,233,976,014	178,355,116,103	131,332,154,056
Bancos Privados	26,945,757,488	34,376,187,824	4,435,044,214
Emisores Privados	13,211,307,911	10,798,808,074	14,906,812,854
Otras	10,462,523,327	7,574,901,609	453,179,530
	<u>1,328,803,237,027</u>	<u>1,156,110,778,552</u>	<u>837,895,600,219</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Gobiernos	1,266,987,240	1,189,524,754	1,102,900,545
Bancos Privados	1,247,141,773	-	1,198,372,345
Emisores Privados	2,548,211,785	1,270,654,642	1,212,994,606
Otras	-	-	353,768,498
	€ <u>1,333,865,577,825</u>	<u>1,158,570,957,948</u>	<u>841,763,636,213</u>

Al 30 de junio de 2021, la cartera de inversiones incluye un monto por €133.089.265.271 (€146.390.267.241 y €132.092.927.339, para diciembre y junio 2020, respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 1 de julio de 2021 al 23 de agosto de 2028.

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Colones	0,45000% a 11.50%	0,0099% a 9,5288%	0,0099% a 8,863%
US Dólares	0,003062% a 9.35527%	0,0099% a 9,5837%	0,0099% a 9,5837%

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Titulos en garantía mercado de liquidez	¢	132,153,069,705	16,703,795,700	-
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión				
Operadora de Pensiones complementarias, S.A.		3,295,636,046	3,045,091,114	2,793,697,746
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.-		33,946,349,594	28,654,555,432	28,603,767,184
	¢	<u>167,816,410,932</u>	<u>48,403,442,246</u>	<u>31,397,464,930</u>

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 30 de junio de 2021 ascienden a ¢3.295.636.046 (¢3.045.091.114 y ¢2.793.697.746., para diciembre y junio 2020, respectivamente).

Al 30 de junio de 2021, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢33.946.349.594 (¢28.654.555.433 y ¢28.603.767.185, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

Operaciones de reventa:

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

Al 30 de junio de 2021, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

Emisor		Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Local	¢	21,601,493,474	21,601,493,474	01/07/2021 al 01/07/2021	100.00%
Otros		1,186,501,750	11,273,256,352	01/07/2021 al 27/08/2021	100.00%
	¢	<u>22,787,995,224</u>	<u>32,874,749,826</u>		

Al 31 de diciembre 2020

Emisor		Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Local	¢	38,533,178,993	38,533,178,993	01/01/2021 al 09/02/2021	100.00%
Otros	¢	1,148,034,976	1,150,598,484	01/01/2021 al 26/01/2021	100.00%
	¢	<u>39,681,213,969</u>	<u>39,683,777,477</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020

<u>Emisor</u>		<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	¢	54,501,924,752	64,619,309,690	01/07/2020 al 28/08/2020	100.00%
Gobierno Local	¢	1,564,774,523	1,700,000,000	01/07/2020 al 27/07/2020	100.00%
Otros		103,318,290	103,467,948	01/07/2020 al 20/07/2020	100.00%
	¢	<u>56,170,017,565</u>	<u>66,422,777,638</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Cartera de créditos

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

a) Cartera de crédito por sector comercial

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Créditos vigentes</b>			
Créditos - Personas Físicas	1,235,206,056,267	1,172,342,559,479	1,075,382,554,909
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	58,422,768,528	52,169,272,262	53,076,417,454
Créditos - Empresarial	167,710,028,948	191,836,337,097	168,290,443,778
Créditos - Corporativo	1,961,676,507,749	1,953,660,584,223	1,798,088,007,500
Créditos - Sector Público	118,144,728,792	121,787,364,424	120,663,639,169
Créditos - Sector Financiero	103,763,688,734	119,917,688,959	143,830,048,423
	<u>3,644,923,779,018</u>	<u>3,611,713,806,444</u>	<u>3,359,331,111,233</u>
<b>Créditos vencidos</b>			
Créditos - Personas Físicas	79,274,237,014	75,263,661,053	114,905,822,712
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	1,039,460,405	1,026,613,616	2,132,055,142
Créditos - Empresarial	12,412,642,098	15,542,334,755	22,576,014,544
Créditos - Corporativo	103,827,618,911	99,294,857,344	164,770,943,493
Créditos - Sector Público	-	-	2,053,603
	<u>196,553,958,428</u>	<u>191,127,466,768</u>	<u>304,386,889,495</u>
<b>Créditos en cobro judicial</b>			
Créditos - Personas Físicas	31,507,090,133	35,271,822,067	36,751,198,356
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	53,913,473	96,844,502	402,687,750
Créditos - Empresarial	4,442,870,554	4,552,475,518	4,844,898,717
Créditos - Corporativo	15,963,034,531	7,385,366,030	11,237,477,763
	<u>51,966,908,691</u>	<u>47,306,508,117</u>	<u>53,236,262,586</u>
	<u>¢ 3,893,444,646,137</u>	<u>3,850,147,781,329</u>	<u>3,716,954,263,314</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

<b>Actividad</b>	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	€ 178,762,741,352	193,594,861,611	182,399,441,883
Administración Pública	240,975,914,509	-	-
Pesca y acuicultura	40,228,220	11,172,166	-
Industria manufacturera	452,565,510,469	459,373,100,944	449,553,709,527
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	101,612,174,147	54,793,466,607	55,039,038,547
Explotación de minas y canteras	38,552,258	41,301,001	40,481,134
Comercio	432,254,534,937	275,150,270,515	257,609,937,878
Servicios	724,577,383,268	1,246,294,297,451	1,235,454,964,166
Transporte	55,301,129,621	55,192,075,081	48,847,689,891
Actividad financiera y bursátil	3,886,564,292	4,064,820,107	4,273,924,190
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	37,925,327,331	8,666,712,945	4,130,075,428
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,261,246,426,560	1,145,267,404,096	1,073,934,217,350
Consumo	290,988,357,416	299,542,513,969	303,768,975,552
Hotel y restaurante	111,109,883,949	103,285,509,304	97,303,757,487
Enseñanza	792,447,274	3,431,935,531	3,150,157,237
Otras actividades del sector privado no financiero	1,367,470,534	1,438,340,001	1,447,893,044
	<u>3,893,444,646,137</u>	<u>3,850,147,781,329</u>	<u>3,716,954,263,314</u>
Más productos por cobrar	32,878,623,965	39,101,667,115	39,513,659,127
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(18,337,740,678)	(17,174,110,485)	(16,551,577,620)
Menos estimación por deterioro	(142,697,683,914)	(134,225,242,689)	(108,312,280,546)
€	<u><b>3,765,287,845,510</b></u>	<u><b>3,737,850,095,270</b></u>	<u><b>3,631,604,064,275</b></u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Créditos Vigentes

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

		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
<b>Vigentes</b>				
Personas físicas	¢	1,235,206,056,267	1,172,342,559,479	1,075,382,554,909
Sistema de banca de desarrollo		58,422,768,528	52,169,272,262	53,076,417,454
Empresarial		167,710,028,948	191,836,337,097	168,290,443,778
Corporativo		1,961,676,507,749	1,953,660,584,223	1,798,088,007,500
Sector público		118,144,728,792	121,787,364,424	120,663,639,169
Sector financiero		103,763,688,734	119,917,688,959	143,830,048,423
	¢	<b><u>3,644,923,779,018</u></b>	<b><u>3,611,713,806,444</u></b>	<b><u>3,359,331,111,233</u></b>

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

		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
<b>Vencidos</b>				
Personas físicas	¢	79,274,237,014	75,263,661,053	114,905,822,712
Sistema de banca de desarrollo		1,039,460,405	1,026,613,616	2,132,055,142
Empresarial		12,412,642,098	15,542,334,755	22,576,014,544
Corporativo		103,827,618,911	99,294,857,344	164,770,943,493
Sector público		-	-	2,053,603
	¢	<b><u>196,553,958,428</u></b>	<b><u>191,127,466,768</u></b>	<b><u>304,386,889,495</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Cobro Judicial</b>				
Personas físicas	¢	31,507,090,132	35,271,822,067	36,751,198,356
Sistema de banca de desarrollo		53,913,473	96,844,502	402,687,750
Empresarial		4,442,870,554	4,552,475,518	4,844,898,717
Corporativo		15,963,034,532	7,385,366,030	11,237,477,763
	¢	<u>51,966,908,691</u>	<u>47,306,508,117</u>	<u>53,236,262,586</u>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Total de pagos mínimos	¢	<u>28,520,200,155</u>	<u>27,788,689,154</u>	<u>30,898,761,380</u>
	¢	<u>28,520,200,155</u>	<u>27,788,689,154</u>	<u>30,898,761,380</u>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Menos de un año	¢	<u>1,352,937,206</u>	<u>159,877,614</u>	<u>317,055,630</u>
De 1 a 5 años		<u>27,167,262,949</u>	<u>27,628,811,540</u>	<u>30,581,705,750</u>
	¢	<u>28,520,200,155</u>	<u>27,788,689,154</u>	<u>30,898,761,380</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Cartera de préstamos por morosidad:

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Al día	€ 3,644,923,779,018	3,611,713,806,444	3,359,331,111,233
De 1 a 30 días	86,526,255,614	102,179,456,193	133,018,677,013
De 31 a 60 días	24,762,597,204	26,203,564,057	48,764,902,459
De 61 a 90 días	31,996,329,696	15,362,107,871	52,088,038,974
De 91 a 120 días	4,230,505,012	9,410,529,852	21,004,824,340
De 121 a 180 días	28,268,916,384	3,885,327,917	26,463,821,454
Más de 181 días	72,736,263,209	81,392,988,995	76,282,887,841
	€ <b>3,893,444,646,137</b>	<b>3,850,147,781,329</b>	<b>3,716,954,263,314</b>

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

e) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Número de operaciones	2,580	2,567	2,257
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	€ 72,736,263,209	81,392,988,995	76,282,887,841
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	€ 175,784,603,910	157,040,985,890	281,340,264,240
Total de intereses no percibidos	€ 18,527,154,516	17,735,939,374	10,885,286,020

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,044	1.33%	¢ <u>51,966,908,691</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2020:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,306	1.23%	¢ <u>47,306,508,117</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2020:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,315	1.43%	¢ <u>53,236,262,586</u>

Al 30 de junio de 2021, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 7.27% (9.06% y 9.06%, para diciembre y junio 2020, respectivamente) en colones y 8.14% (6.38% y 6.31% para diciembre y junio 2020, respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 6.04% anual (6.60% y 6.24%. para diciembre y junio 2020, respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
Personas físicas	¢ 15,478,444,574	14,594,983,605	16,031,692,767
Sistema de banca de desarrollo	295,598,661	262,038,379	304,892,547
Empresarial	2,108,381,986	2,304,086,284	2,533,200,616
Corporativo	14,060,347,080	20,895,091,642	19,517,150,836
Sector público	543,995,998	579,760,109	573,741,120
Sector financiero	391,855,666	465,707,096	552,981,241
	¢ <u>32,878,623,965</u>	<u>39,101,667,115</u>	<u>39,513,659,127</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

<b>Saldo al inicio del año 2021</b>	¢	<b>134,225,242,689</b>
Efecto por conversión		163,013,093
<b>Saldo al inicio ajustado del año 2020</b>		<b>134,388,255,782</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		14,932,948,196
Recuperaciones		(1,569,800,710)
Ajuste por diferencial cambiario		412,466,282
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(2,993,542,267)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(2,375,538,634)
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	¢	<b><u>142,697,683,914</u></b>

Diciembre 2020

<b>Saldo al inicio del año 2020</b>	¢	<b>97,730,957,808</b>
Efecto por conversión		1,377,388,676
<b>Saldo al inicio ajustado del año 2019</b>		<b>99,108,346,484</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		48,916,849,795
Recuperaciones		(2,550,660,760)
Traslado de saldos		254,854,533
Reversiones		3,158,257,818
Menos:		
Cancelación de créditos		(259,391,390)
Ajuste por diferencial cambiario		(4,113,854,898)
Traspaso a insolutos		(10,289,158,893)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	¢	<b><u>134,225,242,689</u></b>

Junio 2020

<b>Saldo al inicio del año 2020</b>	¢	<b>97,730,957,808</b>
Efecto por conversión		316,289,538
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		19,898,233,480
Recuperaciones		721,194
Traslado de saldos		285,590,362
Reversiones		1,004,343,101
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(259,391,390)
Traspaso a insolutos		(2,242,774,695)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(8,421,688,852)
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	¢	<b><u>108,312,280,546</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

h) Créditos sindicados

Al 30 de junio de 2021; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

	No.		Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
1	4	GLOBAL BANK	73,282,613,759	11,210,976,940 €	84,493,590,699
2	5	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	335,611,074,167	8,932,605,833	344,543,680,000
2	1	BLADEX	87,206,866,240	1,727,693,760	88,934,560,000
3	2	Bladex and Nomura Securities International	60,248,500,000	1,943,500,000	62,192,000,000
4	12	CREDICORP BANK	4,305,276,494	2,231,623,290	6,536,899,784
5	2	Credit Suisse AG	66,265,576,000	2,145,624,000	68,411,200,000
6	1	MMG BANK	22,160,823,952	850,216,048	23,011,040,000
7	6	PRIVAL BANK	10,916,909,352	18,321,526,248	29,238,435,600
8	1	CITIBANK NEW YORK	41,051,989,702	4,517,511,862	45,569,501,564
9	2	Banistmo	43,577,568,518	4,716,678,166	48,294,246,684
10	7	BICSA, BANPRO, ST GEORGES BANK, INVERSIONES DEL LAGO	23,978,402,684	7,428,557,316	31,406,960,000
11	6	BICSA/BANPRO/ST GEORGES BANK	12,288,608,702	1,082,671,298	13,371,280,000
12	1	THE BANK OF NOVA SCOTIA (SCOTIABANK)	12,475,419,048	6,182,180,952	18,657,600,000
13	1	THE BANK OF NOVA SCOTIA	292,799,563	136,325,237	429,124,800
	<u>51</u>		<u>793,662,428,181</u>	<u>71,427,690,950</u> €	<u>865,090,119,131</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

No.			Saldo sindicado	Saldo sindicado	
Operaciones			otros bancos	BICSA	Saldo total
1	4	GLOBAL BANK	72,225,370,564	11,640,550,356	83,865,920,920
2	5	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	332,795,998,181	9,188,201,819	341,984,200,000
2	2	BLADEX	84,268,240,300	4,005,659,700	88,273,900,000
3	2	Bladex and Nomura Securities International	59,029,312,500	2,700,687,500	61,730,000,000
4	12	CREDICORP BANK	3,969,184,375	2,519,155,342	6,488,339,717
5	2	Credit Suisse AG	65,125,150,000	2,777,850,000	67,903,000,000
6	1	MMG BANK	21,996,199,874	843,900,126	22,840,100,000
7	5	PRIVAL BANK	13,651,433,872	15,369,800,845	29,021,234,717
8	1	CITIBANK NEW YORK	40,370,798,107	4,860,185,485	45,230,983,592
9	1	BICSA,US EXIM,FMO,BHD INT,UNIBAN]	63,007,116,550	4,369,558,038	67,376,674,588
10	1	BICSA/MULTIBANK	50,484,206,592	5,858,177,000	56,342,383,592
11	2	Banistmo	44,014,621,566	3,920,866,082	47,935,487,648
12	7	BICSA,BANPRO, ST GEORGES BANK, IN	23,561,913,162	7,611,736,838	31,173,650,000
13	6	BICSA/BANPRO/ST GEORGES BANK	12,185,836,799	1,086,113,201	13,271,950,000
15	1	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior,	60,335,079,573	1,394,920,427	61,730,000,000
	1	CITIBANK NA	74,196,990,800	2,965,509,200	77,162,500,000
	1	THE BANK OF NOVA SCOTIA (SCOTIAE	12,382,744,048	6,136,255,952	18,519,000,000
	<b>54</b>		<b>1,033,600,196,863</b>	<b>87,249,127,911</b>	<b>1,120,849,324,774</b>

Al 30 de junio 2020

No.			Saldo sindicado	Saldo sindicado	
Operaciones			otros bancos	BICSA	Saldo total
1	6	Banco Agromercantil de Guatemala	309,082,705,191	14,170,754,809	323,253,460,000
2	2	Banco Financiera Comercial Hondureña	14,246,892,493	3,257,807,507	17,504,700,000
3	2	Banistmo	41,959,708,960	3,350,314,834	45,310,023,794
4	6	BICSA / Banpro /St Georges Bank	11,512,981,251	1,032,053,749	12,545,035,000
5	11	BICSA / Lafise	8,076,271,159	4,305,017,257	12,381,288,416
6	1	BICSA / Multibank	47,466,301,759	5,790,165,765	53,256,467,524
	7	BICSA, Banpro, St Georges Bank,			
7		Inversiones del Lago	22,046,100,877	7,420,144,123	29,466,245,000
8	1	BICSA, Us Exim, FMO, BHD Int, Banco Panz	59,441,920,543	4,244,481,295	63,686,401,838
9	2	BLADEX	114,247,342,000	5,951,598,000	120,198,940,000
10	2	Bladex and Nomura Securities International	55,431,550,000	2,917,450,000	58,349,000,000
11	1	Citibank NY	37,818,810,817	4,934,836,707	42,753,647,524
12	9	Credicorp Bank	3,864,790,220	2,268,178,096	6,132,968,316
13	2	Credit Suisse AG	61,558,195,000	2,625,705,000	64,183,900,000
14	1	FMO	63,794,906,682	388,993,318	64,183,900,000
15	5	Global Bank	66,933,442,216	12,339,077,139	79,272,519,355
17	1	MMG Bank Corporation	20,791,450,939	797,679,061	21,589,130,000
18	4	Prival Bank	15,270,247,405	12,161,471,769	27,431,719,174
19	1	Terrabank. N. A.	405,325,250	1,388,906,500	1,794,231,750
	<b>64</b>		<b>953,948,942,762</b>	<b>89,344,634,929</b>	<b>1,043,293,577,691</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Bienes mantenidos para la venta, neto

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Bienes inmuebles	¢	148,962,150,433	152,481,663,041	151,623,462,021
Otros bienes		688,023,572	693,972,758	1,737,946,190
Bienes adquiridos para la venta		1,199,915,493	977,446,409	531,221,315
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		1,916,302,743	2,157,604,499	2,728,954,499
		<u>152,766,392,241</u>	<u>156,310,686,707</u>	<u>156,621,584,025</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		(85,929,618,266)	(91,291,928,384)	(101,656,310,554)
	¢	<u><b>66,836,773,975</b></u>	<u><b>65,018,758,323</b></u>	<u><b>54,965,273,471</b></u>

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>156,310,686,707</b>	<b>144,375,955,540</b>	<b>144,375,955,540</b>
Efecto por Conversión		133,094,244	776,138,934	220,198,684
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>156,443,780,951</b>	<b>145,152,094,474</b>	<b>144,596,154,224</b>
Incrementos por bienes adjudicados		16,085,980,334	45,589,449,907	24,315,691,572
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		58,316,807	81,847,646	36,334,823
Aumento bienes adquiridos para la venta		1,776,237,261	3,096,128,083	1,098,338,176
Venta de bienes		(21,298,304,548)	(36,256,614,785)	(12,689,579,068)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		(299,618,564)	(1,352,218,618)	(735,355,702)
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<u><b>152,766,392,241</b></u>	<u><b>156,310,686,707</b></u>	<u><b>156,621,584,025</b></u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Al inicio del año	¢	91,293,299,040	96,813,230,661	96,813,230,661
Efecto por conversión		66,736	681,949	193,562
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>91,293,365,776</b>	<b>96,813,912,610</b>	<b>96,813,424,223</b>
Incrementos en la estimación		9,597,877,805	24,786,848,229	15,962,145,735
Reversiones en la estimación		(14,718,952,903)	(29,609,811,572)	(10,420,238,521)
Traspaso de saldos		(242,672,412)	(689,329,993)	(689,329,993)
Ajuste de la estimación por avalúo de bienes		-	(9,690,890)	(9,690,890)
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<b>85,929,618,266</b>	<b>91,291,928,384</b>	<b>101,656,310,554</b>

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

		Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢	29,057,201	29,057,201	29,057,201
Participación en Interclar Central de Valores, S.A.		36,359,987	36,359,987	36,359,987
Participación en Banprocesa, S. R. L.	¢	778,286,171	536,364,510	313,166,103
		<b>843,703,359</b>	<b>601,781,698</b>	<b>378,583,291</b>

Al 30 de junio de 2021, el Banco de Costa Rica es accionista propietario de 100% de Banprocesa, S.R.L., representado por 100 acciones comunes y nominativas de ¢100.000 cada una, suscritas y pagadas en su totalidad.

Al 30 de junio de 2021, la participación en la Bolsa Nacional de Valores. S. A., corresponde a 1.514.974 acciones comunes con un valor de ¢19.18 cada una y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Al 30 de junio de 2021, la participación en la Interclar Central de Valores, S.A., corresponde a 24.545.455 acciones comunes con un valor de ¢1.4813 cada una, y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 30 de junio de 2021, el capital social de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., está representado por 1.279.450.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢1.279.450.000.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, el capital social de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., está representado por 96.784 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢50.000 cada una, para un total de ¢4.839.200.000.

Al 30 de junio de 2021, el capital social de BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., está representado por 12.626 acciones comunes y nominativas, suscritas, pagadas y con un valor nominal de ¢1.000.000 cada una, para un total de ¢12.626.000.000.

Al 30 de junio de 2021 el capital social de BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., está representado por 45.000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50.000 cada una, para un total de ¢2.250.000.000. En la sesión de Asamblea Extraordinaria de Accionistas de BCR Corredora de Seguros N° 04-19 del 4 de diciembre de 2019 se autorizó un incremento en el capital social de la Sociedad por la suma de 1.000.000.000, representando un incremento de 20.000 acciones con lo cual el capital social alcanza la suma de ¢2.250.000.000 conformado por 45.000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50.000 cada una.

Al 30 de junio de 2021, el capital social de Depósito Agrícola de Cartago S. A., está representado por 972.647 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢314,44 cada una, para un total de ¢305.842.762.

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 de junio de 2021, tal participación está representada por 6.772.137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de junio de 2021, incluye un monto de ¢460.876.468 (¢864.341.486 y ¢795.605.556, para diciembre y junio 2020, respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 de junio de 2021, incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢663.492.998 (¢6.092.994.523 y ¢1.834.418.286, para diciembre y junio 2020, respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de junio de 2021, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢73.343.126.351 (¢72.376.421.244 y ¢68.431.513.481, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢460.876.468 (¢830.445.741 y ¢764.404.270, para diciembre y junio 2020, respectivamente)

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2021</b>		<b>Diciembre 2020</b>		<b>Junio 2020</b>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>
Saldo al inicio del año	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000
Saldo al final del año	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de junio de 2021, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>	Terrenos	Edificios	Mobiliario y		Vehiculos	Activos por derecho	Total
			equipo	Equipo de cómputo		de uso edificios e instalaciones	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	₡ 35,574,974,547	80,508,103,008	36,223,723,801	48,365,138,743	5,623,133,405	27,032,342,383	233,327,415,887
Efecto por conversión	3,616,998	57,572,199	7,841,394	13,994,811	443,289	10,366,574	93,835,265
Adiciones	-	1,040,416,206	2,823,841,803	564,070,478	13,047,788	1,028,045,800	5,469,422,075
Retiros	-	-	(645,435,715)	(67,103,706)	-	-	(712,539,421)
Trasposos	-	-	(119,491,196)	(48,878,445)	-	-	(168,369,641)
Revaluación	-	-	(498,780)	(18,675,636)	-	-	(19,174,416)
Saldos al 30 de junio de 2021	₡ 35,578,591,545	81,606,091,413	38,289,981,307	48,808,546,245	5,636,624,482	28,070,754,759	237,990,589,751
<b><u>Depreciación acumulada y deterioro:</u></b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	25,447,268,355	23,203,392,080	31,795,854,236	4,107,909,810	3,306,359,417	87,860,783,898
Efecto por conversión	-	10,599,856	7,552,344	13,789,866	455,607	3,588,210	35,985,883
Gasto por depreciación	-	999,525,689	1,445,906,297	2,688,313,124	145,022,750	1,631,844,995	6,910,612,855
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	(272,014)	(987,420)	-	(1,259,434)
Retiros	-	-	(626,800,678)	(84,821,244)	-	-	(711,621,922)
Trasposos	-	-	(97,029,991)	(39,113,693)	-	461,613,156	325,469,472
Saldos al 30 de junio de 2021	₡ -	26,457,393,900	23,933,020,052	34,373,750,275	4,252,400,747	5,403,405,778	94,419,970,752
30 de junio de 2021	₡ 35,578,591,545	55,148,697,513	14,356,961,255	14,434,795,970	1,384,223,735	22,667,348,981	143,570,618,999

Los trasposos son los bienes que la entidad no está usando efectivamente o dejó de utilizar, y que se transfiere su valor a otra cuenta.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

<b>Costo:</b>	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	¢ 34,887,514,810	77,294,922,807	36,661,824,105	44,829,365,447	5,495,590,362	1,706,871,694	200,876,089,225
Efecto por conversión	36,960,687	588,308,124	79,791,319	143,530,044	4,858,053	141,348,578	994,796,805
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>34,924,475,497</b>	<b>77,883,230,931</b>	<b>36,741,615,424</b>	<b>44,972,895,491</b>	<b>5,500,448,415</b>	<b>1,848,220,272</b>	<b>201,870,886,030</b>
Adiciones	650,499,050	2,624,872,077	1,922,730,772	5,913,545,899	159,695,490	40,629,687,225	51,901,030,513
Retiros	-	-	(1,515,562,796)	(2,079,149,086)	-	(10,750,281,179)	(14,344,993,061)
Trasposos	-	-	(925,059,599)	(442,153,561)	(37,010,500)	(4,049,285,643)	(5,453,509,303)
Revaluación	-	-	-	-	-	(645,998,291)	(645,998,291)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>35,574,974,547</b>	<b>80,508,103,008</b>	<b>36,223,723,801</b>	<b>48,365,138,743</b>	<b>5,623,133,405</b>	<b>27,032,342,384</b>	<b>233,327,415,888</b>
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>							
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	-	23,422,095,753	23,119,456,851	29,205,986,903	3,833,880,855	444,489,481	80,025,909,843
Efecto por conversión	-	93,943,430	75,186,146	133,809,856	4,173,138	36,809,452	343,922,022
<b>Saldo Ajustado</b>	-	<b>23,516,039,183</b>	<b>23,194,642,997</b>	<b>29,339,796,759</b>	<b>3,838,053,993</b>	<b>481,298,933</b>	<b>80,369,831,865</b>
Gasto por depreciación	-	1,931,229,172	2,285,879,112	4,976,265,969	307,173,487	4,180,111,416	13,680,659,156
Retiros	-	-	(1,439,402,644)	(2,070,713,375)	-	(941,830,461)	(4,451,946,480)
Trasposos	-	-	(837,715,250)	(449,481,988)	(37,010,501)	(413,220,471)	(1,737,428,210)
Reversión depreciación acumulada	-	-	(12,135)	(13,129)	(307,169)	-	(332,433)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	¢ -	<b>25,447,268,355</b>	<b>23,203,392,080</b>	<b>31,795,854,236</b>	<b>4,107,909,810</b>	<b>3,306,359,417</b>	<b>87,860,783,898</b>
<b>31 de diciembre de 2020</b>	¢ <b>35,574,974,547</b>	<b>55,060,834,653</b>	<b>13,020,331,721</b>	<b>16,569,284,507</b>	<b>1,515,223,595</b>	<b>23,725,982,967</b>	<b>145,466,631,990</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

Costo:	Mobiliario y						Total
	Terrenos	Edificios	equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derecho de Uso	
Saldos al 31 de diciembre de 2019	₡ 34,887,514,810	77,294,922,807	36,661,824,105	44,829,365,447	5,495,590,362	1,706,871,694	200,876,089,225
Efecto por conversión	10,490,848	166,984,886	22,647,821	40,739,299	1,613,979	40,120,123	282,596,956
Adiciones	368,129,041	135,134,008	610,684,822	2,102,072,952	-	40,950,582,458	44,166,603,281
Retiros	-	-	(293,968,523)	(321,372,978)	-	(1,875,195,241)	(2,490,536,742)
Trasposos	-	-	(833,983,581)	(182,650,296)	(37,010,500)	(6,917,422,812)	(7,971,067,189)
<b>Saldos al 30 de junio de 2020</b>	<b>35,266,134,699</b>	<b>77,597,041,701</b>	<b>36,167,204,644</b>	<b>46,468,154,424</b>	<b>5,460,193,841</b>	<b>33,904,956,222</b>	<b>234,863,685,531</b>
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2019	-	23,866,584,664	23,119,456,851	29,205,986,903	3,833,880,855	444,489,481	80,470,398,754
Efecto por conversión	-	35,411,177	21,014,181	36,633,907	1,130,551	10,447,752	104,637,568
Gasto por depreciación	-	955,666,358	1,131,991,147	2,488,189,761	154,303,396	2,112,912,947	6,843,063,609
Retiros	-	(454,937,234)	(295,741,821)	(318,762,122)	-	(211,569,721)	(1,281,010,898)
Trasposos	-	-	(796,607,574)	(181,502,399)	-	(290,939,438)	(1,269,049,411)
Reversión depreciación acumulada	-	-	-	(13,129)	(37,010,501)	-	(37,023,630)
<b>Saldos al 30 de junio de 2020</b>	<b>₡ -</b>	<b>24,402,724,965</b>	<b>23,180,112,784</b>	<b>31,230,532,921</b>	<b>3,952,304,301</b>	<b>2,065,341,021</b>	<b>84,831,015,992</b>
<b>30 de junio de 2020</b>	<b>₡ 35,266,134,699</b>	<b>53,194,316,736</b>	<b>12,987,091,860</b>	<b>15,237,621,503</b>	<b>1,507,889,540</b>	<b>31,839,615,201</b>	<b>150,032,669,539</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 1,395,564,793	934,883,929	1,133,203,500
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	417,800,185	548,927,366	678,509,045
Otros Cargos Diferidos	9,248,258,277	9,536,953,846	9,699,998,683
¢	<u>11,061,623,255</u>	<u>11,020,765,141</u>	<u>11,511,711,228</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Activos intangibles

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

<i>Costo:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	€ <b>47,895,898,524</b>
Efecto por conversión	58,306,379
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>47,954,204,904</b>
Adiciones a sistema de cómputo	4,063,315,668
Revaluación de índices	131,491,705
Retiros	(4,471,107)
<b>Saldos al 30 de junio de 2021</b>	<b><u>52,144,541,170</u></b>
 <i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>31,345,255,637</b>
Efecto por conversión	47,116,040
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>31,392,371,677</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	4,016,001,570
Retiros	(4,471,107)
<b>Saldos al 30 de junio de 2021</b>	<b><u>35,403,902,140</u></b>
<b>30 de junio de 2021</b>	€ <b><u>16,740,639,030</u></b>
 <b>Diciembre</b>	
<b>2020</b>	
<i>Costo:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	€ <b>49,285,029,618</b>
Efecto por conversión	540,412,616
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>49,825,442,234</b>
Adiciones a sistema de cómputo	9,670,302,360
Traslados	(22,850,431)
Retiros	(11,576,995,639)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b><u>47,895,898,524</u></b>
 <i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>36,709,871,974</b>
Efecto por conversión	402,604,129
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>37,112,476,103</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	5,501,715,386
Traslados	(22,850,431)
Retiros	(11,246,085,421)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b><u>31,345,255,637</u></b>
<b>31 de diciembre de 2020</b>	€ <b><u>16,550,642,887</u></b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<b>Junio</b>		<b>2020</b>
<i>Costo:</i>		
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	¢	<b>49,285,029,618</b>
Efecto por conversión		153,389,338
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>49,438,418,956</b>
Adiciones al sistema de cómputo		2,341,614,851
Traslados		(321,220,843)
<b>Saldos al 30 de junio de 2020</b>		<b><u>51,458,812,964</u></b>
 <i>Amortización acumulada y deterioro:</i>		
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>		<b>36,709,871,974</b>
Efecto por conversión		104,377,161
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>36,814,249,135</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		2,532,258,809
Traslados		(8,900,309)
Retiros		(630,405,885)
<b>Saldos al 30 de junio de 2020</b>		<b><u>38,707,201,750</u></b>
<b>30 de junio de 2020</b>	¢	<b><u>12,751,611,214</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Impuesto de renta pagado por anticipado	10,122,217,552	15,288,990,103	3,876,982,565
Otros Impuestos pagados por anticipado	472,009,447	385,928,083	335,019,565
Alquileres pagados por anticipado	78,383	72,293	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	386,547,963	193,709,427	726,344,819
Otros gastos pagados por anticipado	692,568,572	829,899,298	939,918,925
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	<b>11,673,421,917</b>	<b>16,698,599,204</b>	<b>5,878,344,257</b>
Papelería, útiles y otros materiales	140,353,061	129,109,947	132,379,570
Biblioteca y Obras de Arte	38,143,077	37,875,010	35,913,233
Construcciones en Proceso	4,272,347,073	6,491,211,602	7,904,816,130
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	3,652,437,498	3,145,984,760	3,951,976,802
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	17,939,388,618	15,184,447,576	21,583,498,252
<b>Bienes diversos</b>	<b>26,079,303,127</b>	<b>25,025,262,695</b>	<b>33,645,217,787</b>
Faltantes de caja	64,729,459	78,186,600	75,138,569
Operaciones por liquidar	31,906,845,118	33,252,087,163	32,609,115,154
Otras operaciones pendientes de imputación	120,324,898	200,028,768	7,500,000
<b>Operaciones pendientes de imputación</b>	<b>32,091,899,475</b>	<b>33,530,302,531</b>	<b>32,691,753,723</b>
Depósitos en garantía	1,088,388,121	1,088,570,357	982,012,269
<b>Activos restringidos</b>	<b>1,088,388,121</b>	<b>1,088,570,357</b>	<b>982,012,269</b>
	<b>70,933,012,640</b>	<b>76,342,734,787</b>	<b>73,197,328,036</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Cuentas corrientes	¢ 2,050,945,297,092	1,746,610,242,356	1,535,075,146,932
Cheques certificados	147,072,571	110,507,020	172,486,816
Depósitos de ahorro a la vista	880,614,990,935	870,299,919,141	730,676,441,658
Captaciones a plazo vencidas	3,452,843,954	3,282,393,546	4,179,376,199
Depósitos overnight	3,445,436,800	4,768,642,500	4,837,132,100
Otras captaciones a la vista	1,776,624,560	1,156,645,504	998,892,869
Otras obligaciones con el público a la vista	5,834,197,044	4,896,945,069	6,803,916,605
¢	<b><u>2,946,216,462,956</u></b>	<b><u>2,631,125,295,136</u></b>	<b><u>2,282,743,393,179</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
	<b>A la vista</b>	<b>A la vista</b>	<b>A la vista</b>
<u>Obligaciones con el público</u>			
Depósitos del público	¢ 2,940,382,265,912	2,626,228,350,066	2,275,939,476,574
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	5,834,197,044	4,896,945,070	6,803,916,605
	<u>2,946,216,462,956</u>	<u>2,631,125,295,136</u>	<u>2,282,743,393,179</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	6,924,419,250	5,719,231,057	5,624,408,720
Depósitos de otros bancos	12,562,695,014	7,422,983,997	7,687,898,223
Otras obligaciones con entidades	47,262,321,011	43,881,820,588	44,592,016,628
	<u>66,749,435,275</u>	<u>57,024,035,642</u>	<u>57,904,323,571</u>
¢	<u><b>3,012,965,898,231</b></u>	<u><b>2,688,149,330,778</b></u>	<u><b>2,340,647,716,750</b></u>

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
	<b>A plazo</b>	<b>A plazo</b>	<b>A plazo</b>
<u>Obligaciones con el público</u>			
Depósitos del público	¢ 1,775,274,362,782	1,765,476,303,772	1,866,973,132,497
Otras obligaciones con el público	10,613,134	12,226,036	7,357,987
	<u>1,775,284,975,916</u>	<u>1,765,488,529,808</u>	<u>1,866,980,490,484</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	70,317,813,073	56,827,897,834	54,599,085,491
Depósitos de otros bancos	6,237,849,924	6,302,842,901	4,646,064,780
Otras obligaciones con entidades	664,206,312,218	871,431,482,341	795,685,824,629
	<u>740,761,975,215</u>	<u>934,562,223,076</u>	<u>854,930,974,900</u>
¢	<u><b>2,516,046,951,131</b></u>	<u><b>2,700,050,752,884</b></u>	<u><b>2,721,911,465,384</b></u>

Al 30 de junio 2021, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢232.277.254.785 (¢224.285.191.705 y ¢216.229.603.001, para diciembre y junio 2020, respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 de junio de 2021, el total de clientes a la vista es de 1.694.370 (1.979.536 y 1.953.599, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y a plazo es de 36.614 (35.689 y 37.617, para diciembre y junio 2020, respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 1.069 (1.057 y 1.044, para diciembre y junio 2020, respectivamente) y el total de clientes a plazo 1.141 (1.105 y 1.070, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Otras obligaciones con el público

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	4,155,475,967	2,760,818,741	2,417,651,674
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		<u>1,442,588,772</u>	<u>20,090,554,686</u>	<u>12,614,247,347</u>
	¢	<u><u>5,598,064,739</u></u>	<u><u>22,851,373,427</u></u>	<u><u>15,031,899,021</u></u>

Operaciones de Recompras:

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

Al 30 junio de 2021, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>33,946,349,595</u>	<u>1,442,588,772</u>	11/01/2021 al 10/02/2021	100%

Al 31 diciembre de 2020, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>28,654,555,433</u>	<u>20,090,554,686</u>	11/01/2021 al 10/02/2021	100%

Al 31 junio de 2020, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>28,603,767,185</u>	<u>12,614,247,347</u>	01/07/2020 al 28/08/2020	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	¢ 120,470,000,000	2,500,208,320	-
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	124,596,978	-	-
	<u>120,594,596,978</u>	<u>2,500,208,320</u>	<u>-</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	25,959,689,880	29,483,679,347	29,271,637,257
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	8,076,042,911	4,169,254,694	3,446,423,946
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	12,025,530,080	5,617,981,088	6,597,008,391
Obligaciones por cheques al cobro	1,482,475,295	1,185,956,937	1,566,167,662
Depósitos over night	19,205,697,107	16,567,163,575	17,023,086,315
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	108,702,667,797	92,713,916,110	78,363,303,097
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	30,702,951,535	52,264,004,508	35,581,824,112
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	303,638,942,153	483,223,693,928	456,702,258,320
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	25,801,141,282	25,414,990,755	31,946,786,425
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	29,457,874,718	6,666,813,998	14,044,681,248
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	155,152,024,290	168,090,921,427	156,487,990,678
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	4,292,995,959	4,599,061,202	5,946,409,154
	<u>724,498,033,007</u>	<u>889,997,437,569</u>	<u>836,977,576,605</u>
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	87,306,373,439	93,572,803,199	81,804,131,019
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	-	12,615,079,151	-
	<u>811,804,406,446</u>	<u>996,185,319,919</u>	<u>918,781,707,624</u>
	<u>¢ 932,399,003,424</u>	<u>998,685,528,239</u>	<u>918,781,707,624</u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 1 de julio de 2021 al 03 de febrero de 2025.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Colones	0,3571 % a 1.50%	0,26 % a 3,750%	0,2600% a 3,750%
US Dólares	0,009% a 0.42%	0,009% a 3,2753%	0,0090% a 3,2753%

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020; el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 30 de junio de 2021; el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

	<b>Banco Central de Costa Rica</b>	<b>Entidades financieras del país</b>	<b>Entidades financieras del exterior</b>	<b>Organismos Internacionales</b>	<b>Total</b>
Menos de un año	-	103,450,184,797	110,187,297,924	15,548,000,000	229,185,482,721
De uno a dos años	-	7,152,080,000	91,290,377,050	32,925,176,483	131,367,633,533
De tres a cinco años	120,470,000,000	6,161,983,360	25,228,590,707	-	151,860,574,067
Más de cinco años	-	-	28,459,499,989	-	28,459,499,989
Total	€ 120,470,000,000	116,764,248,157	255,165,765,670	48,473,176,483	540,873,190,310

Al 31 de diciembre de 2020; el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

	<b>Banco Central de Costa Rica</b>	<b>Entidades financieras del país</b>	<b>Entidades financieras del exterior</b>	<b>Organismos Internacionales</b>	<b>Total</b>
Menos de un año	€ 2,500,208,320	92,231,937,948	219,900,562,655	64,816,500,000	379,449,208,923
De uno a dos años	-	17,284,400,000	104,929,510,398	43,574,117,657	165,788,028,055
De tres a cinco años	-	3,338,358,400	26,964,076,852	-	30,302,435,252
Más de cinco años	-	-	23,038,926,366	-	23,038,926,366
Total	€ 2,500,208,320	112,854,696,348	374,833,076,271	108,390,617,657	598,578,598,596

Al 30 de junio de 2020; el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

	<b>Banco Central de Costa Rica</b>	<b>Entidades financieras del país</b>	<b>Entidades financieras del exterior</b>	<b>Organismos Internacionales</b>	<b>Total</b>
Menos de un año	€ -	50,125,368,888	168,429,416,219	40,844,300,000	259,399,085,107
De uno a dos años	-	42,567,929,460	153,354,259,076	51,484,411,772	247,406,600,308
De tres a cinco años	-	3,155,513,919	16,122,755,696	-	19,278,269,615
Más de cinco años	-	-	26,467,115,557	-	26,467,115,557
Total	€ -	95,848,812,267	364,373,546,548	92,328,711,772	552,551,070,587

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 30 de junio de 2021, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	3,865,889,838	1,459,770,019	-	2,406,119,819
De uno a cinco años		29,292,639,379	5,897,617,917	-	23,395,021,463
	¢	<u>33,158,529,217</u>	<u>7,357,387,935</u>	-	<u>25,801,141,282</u>

Al 31 de diciembre de 2020, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	3,813,235,428	1,519,542,903	-	2,293,692,525
De uno a cinco años		30,174,308,953	7,053,010,724	-	23,121,298,230
	¢	<u>33,987,544,381</u>	<u>8,572,553,626</u>	-	<u>25,414,990,755</u>

Al 30 de junio de 2020, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	8,546,149,361	1,931,540,794	-	6,614,608,567
De uno a cinco años		34,440,056,799	9,107,878,941	-	25,332,177,858
	¢	<u>42,986,206,160</u>	<u>11,039,419,735</u>	-	<u>31,946,786,425</u>

Al 30 de junio de 2021 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	297,394,287	2,657,144,458
2 años	378,599,927	3,192,704,291
3 años	380,934,339	2,903,993,402
4 años	424,700,453	2,997,944,192
5 años	367,024,244	2,813,260,086
Más de 5 años	1,307,188,224	11,026,401,390
	<u>3,155,841,474</u>	<u>25,591,447,818</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	400,966,444	2,455,506,625
2 años	522,819,868	2,437,642,272
3 años	377,241,226	2,568,825,411
4 años	504,310,942	2,492,834,695
5 años	348,470,430	2,813,773,669
Más de 5 años	1,465,547,531	12,409,113,727
	<u><b>3,619,356,441</b></u>	<u><b>25,177,696,399</b></u>

Al 30 de junio de 2021 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
31/12/2021	4,481,469,683	2,783,169,093	1,184,231,343	1,710,578,728	25,970,422,152
31/12/2022	4,797,067,691	3,535,364,582	2,062,528,883	1,439,214,915	22,603,318,959
31/12/2023	4,476,140,004	3,292,406,860	2,256,739,783	1,161,983,076	19,283,614,785
31/12/2024	4,807,617,597	3,676,352,350	2,592,246,646	1,133,611,275	15,607,974,846
31/12/2025	4,145,759,656	3,318,899,386	2,498,728,257	826,862,674	12,289,075,760
31/12/2026	3,850,842,602	3,215,767,117	2,580,691,631	635,075,486	8,925,329,620
31/12/2027	3,529,939,052	3,120,058,178	2,710,177,304	409,880,874	5,805,271,442
31/12/2028	4,171,746,152	3,912,805,027	3,653,863,901	258,941,126	1,892,466,415
31/12/2029	1,925,421,301	1,892,466,700	1,859,511,529	32,954,886	0
31/12/2030	0	0	0	0	0
	<u><b>36,186,003,738</b></u>	<u><b>28,747,289,293</b></u>	<u><b>21,398,719,277</b></u>	<u><b>7,609,103,040</b></u>	

Al 31 de diciembre de 2020 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
31/12/2021	4,418,285,512	4,221,461,659	938,575,432	1,816,184,200	25,926,076,050
31/12/2022	4,183,740,429	4,065,342,025	1,352,004,839	1,452,936,069	23,195,271,690
31/12/2023	4,287,322,699	3,930,393,659	1,755,799,622	1,302,080,540	20,210,029,531
31/12/2024	4,287,322,699	3,699,506,780	2,098,116,710	1,118,262,739	17,040,971,422
31/12/2025	4,252,330,799	3,453,004,607	2,340,404,036	1,009,186,020	13,711,824,792
31/12/2026	3,951,328,915	3,182,919,391	2,500,680,422	726,415,524	10,486,905,401
31/12/2027	3,825,298,530	3,290,493,013	2,755,687,496	534,805,517	7,196,412,388
31/12/2028	3,825,298,530	3,491,529,804	3,157,761,079	333,768,726	3,704,882,583
31/12/2029	3,825,298,530	3,704,882,583	3,584,466,637	120,415,947	0
31/12/2030	0	0	0	0	0
	<u><b>36,856,226,643</b></u>	<u><b>33,039,533,522</b></u>	<u><b>20,483,496,272</b></u>	<u><b>8,414,055,282</b></u>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 30 de junio de 2021, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢13.791.262.545 (¢13.411.228.956 y ¢7.492.575.390, para diciembre y junio 2020, respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢10.122.217.552 (¢15.288.990.103 y ¢3.876.982.565, para diciembre y junio 2020, respectivamente) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

El gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 13,597,906,887	18,927,088,406	10,200,147,353
Disminución de impuesto sobre la renta	(111,986)	(913,333,140)	(2,917,894,942)
Aumentos de impuesto sobre la renta	148,992,298	-	210,322,979
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior	44,475,346	(2,527,860,894)	-
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados	-	(2,074,665,416)	-
	<u>13,791,262,545</u>	<u>13,411,228,956</u>	<u>7,492,575,390</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>			
Gasto por impuesto corriente del periodo	13,597,906,887	16,399,227,512	10,410,470,332
Gasto por impuesto sobre la renta del periodo anterior	-	2,527,174,078	-
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	510,946,793	-	-
	<u>14,108,853,680</u>	<u>18,926,401,590</u>	<u>10,410,470,332</u>
Disminución de impuesto sobre la renta	-	(913,333,140)	(2,917,894,942)
	<u>14,108,853,680</u>	<u>18,013,068,450</u>	<u>7,492,575,390</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>			
Impuesto sobre la renta diferido	-	652,540,952	12,906,242
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(1,490,475,374)	(189,236,236)	(109,750,163)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	(155,284,663)	-	-
Impuesto sobre la renta	¢ <u>12,463,093,643</u>	<u>18,476,373,166</u>	<u>7,395,731,469</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	¢ <u>979,528,581</u>	<u>(463,304,716)</u>	<u>96,843,921</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Panamá

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

Miami

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

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

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

Al 30 de junio de 2021

	Activo	Pasivo	Neto
Valoración de Inversiones	289,991,207	(18,264,395,776)	(17,974,404,569)
Revaluación de activos	-	(5,048,444,321)	(5,048,444,321)
Provisiones	1,617,063	-	1,617,063
Arrendamientos financieros	7,694,401,141	(7,115,849,240)	578,551,901
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	960,493,869	-	960,493,869
Por estimación de incobrables	291,305,999	-	291,305,999
	<u>9,237,809,279</u>	<u>(30,428,689,337)</u>	<u>(21,190,880,058)</u>

Al 31 de diciembre de 2020

	Activo	Pasivo	Neto
Valoración de Inversiones	902,379,611	(3,137,280,827)	(2,234,901,216)
Revaluación de activos	-	(5,124,654,741)	(5,124,654,741)
Provisiones	6,519,491	-	6,519,491
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	764,086,532	-	764,086,532
Por estimación de incobrables	57,751,610	-	57,751,610
	<u>1,730,737,244</u>	<u>(8,261,935,568)</u>	<u>(6,531,198,324)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 776,249,746	(2,954,513,978)	(2,178,264,232)
Revaluación de activos	-	(5,200,866,677)	(5,200,866,677)
Provisiones	2,503,956	-	2,503,956
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	1,347,765,624	-	1,347,765,624
Por estimación de incobrables	65,893,907	-	65,893,907
	<u>¢ 2,192,413,233</u>	<u>(8,155,380,655)</u>	<u>(5,962,967,422)</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de junio de 2021:

	<u>31 de diciembre de 2020</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>30 de junio de 2021</u>
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (3,137,280,827)	(74,765,896)	(15,052,349,053)	(18,264,395,776)
Revaluación de activos	(5,124,654,741)	76,210,420	-	(5,048,444,321)
Arrendamientos financieros	-	(6,971,106,805)	(144,742,435)	(7,115,849,240)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	902,379,610	16,640,445	(629,028,848)	289,991,207
Arrendamientos financieros	-	7,694,401,141	-	7,694,401,141
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	764,086,532	154,239,750	42,167,587	960,493,869
Provisiones	6,519,491	(4,902,428)	-	1,617,063
Por estimación de incobrables	57,751,610	88,811,954	144,742,435	291,305,999
	<u>¢ (6,531,198,325)</u>	<u>979,528,581</u>	<u>(15,639,210,314)</u>	<u>(21,190,880,058)</u>

Al 31 de diciembre de 2020:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (4,678,909,244)	-	1,541,628,417	(3,137,280,827)
Revaluación de activos	(5,277,080,116)	152,425,375	-	(5,124,654,741)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	1,035,665,812	-	(133,286,201)	902,379,611
Arrendamientos financieros	-	-	-	-
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	1,207,769,870	(609,256,481)	165,573,143	764,086,532
Provisiones	7,246,554	(999,357)	272,294	6,519,491
Por estimación de incobrables	63,225,862	(5,474,252)	-	57,751,610
	<u>¢ (7,642,081,262)</u>	<u>(463,304,715)</u>	<u>1,574,187,653</u>	<u>(6,531,198,324)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020:

	31 de diciembre de 2019	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de junio de 2020
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (4,678,909,244)	-	1,724,395,266	(2,954,513,978)
Revaluación de activos	(5,277,080,116)	76,213,439	-	(5,200,866,677)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	1,035,665,794	-	(259,416,048)	776,249,746
Arrendamientos financieros	-	-	-	-
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	1,405,629,435	22,705,054	(80,568,865)	1,347,765,624
Provisiones	7,246,573	(4,742,617)	-	2,503,956
Por estimación de incobrables	63,225,862	2,668,045	-	65,893,907
	¢ (7,444,221,696)	96,843,921	1,384,410,353	(5,962,967,422)

Al 30 de junio 2021, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢3.491.759.405 (¢91.649.266 y ¢80.614.740, para diciembre y junio 2020, respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢800.868.120 (¢1.223.915.502 y ¢588.641.914, para diciembre y junio 2020, respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢38.437.896 (¢43.630.817 y ¢24.880.989, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

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

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

La CINIIF-23 “La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias”, introduce el concepto de tratamiento impositivo incierto, que sería a partir de que la administración tributaria inicia un proceso de traslado de cargos, siendo a partir de ahí que la entidad ya se encuentra ante un tratamiento impositivo incierto en donde la autoridad fiscal ya indicó que no acepta el tratamiento que se le brindó, y por lo tanto está en disputa, en cuyo caso lo que procede es el reflejar la incertidumbre de acuerdo al método que mejor prediga su resolución y mediante el registro de la provisión correspondiente. Por lo que se detalla el dato de la provisión realizada:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Banco de Costa Rica	33,377,662,908	33,377,662,907	35,112,644,705
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	900,141,980	900,141,980	1,301,643,081
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	270,420,281	270,420,281	270,420,281
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	249,398,960	249,398,960	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.	241,600,214	241,600,214	241,600,214
	<u>35,039,224,342</u>	<u>35,039,224,341</u>	<u>37,175,707,241</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>9,569,600,725</b>	<b>15,745,248,767</b>	<b>35,039,224,342</b>	<b>60,354,073,834</b>
Efecto por conversión	10,074,644	-	-	10,074,644
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9,579,675,369</b>	<b>15,745,248,767</b>	<b>35,039,224,342</b>	<b>60,364,148,478</b>
Provisión realizada	246,262,605	713,632,776	-	959,895,381
Provisión utilizada	(157,705,322)	(672,819,411)	-	(830,524,733)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(19,360,118)	-	(19,360,118)
Reversión de provisión	-	(125,183,397)	-	(125,183,397)
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	<b>¢ 9,668,232,652</b>	<b>15,641,518,617</b>	<b>35,039,224,342</b>	<b>60,348,975,611</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	€ <b>9,630,769,477</b>	<b>16,399,929,029</b>	<b>37,269,529,821</b>	<b>63,300,228,327</b>
Efecto por conversión	83,843,520	-	-	83,843,520
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9,714,612,997</b>	<b>16,399,929,029</b>	<b>37,269,529,821</b>	<b>63,384,071,847</b>
Saldo inicial Deposito Agricola				
Saldo inicial Agencia de Seguros				
Provisión realizada	375,162,854	4,207,994,950	40,527,781	4,623,685,585
Provisión utilizada	(489,873,938)	(2,494,060,685)	(206,824,642)	(3,190,759,265)
Ajuste por diferencial cambiario	-	65,888,349	-	65,888,349
Reversión de provisión	(30,301,187)	(2,434,502,876)	(2,064,008,619)	(4,528,812,682)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>9,569,600,726</b>	<b>15,745,248,767</b>	<b>35,039,224,341</b>	<b>60,354,073,834</b>

Al 30 de junio 2020

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	€ <b>9,630,769,477</b>	<b>16,399,929,029</b>	<b>37,269,529,821</b>	<b>63,300,228,327</b>
Efecto por conversión	18,805,912	-	-	18,805,912
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9,649,575,389</b>	<b>16,399,929,029</b>	<b>37,269,529,821</b>	<b>63,319,034,239</b>
Provisión realizada	180,154,049	1,713,422,849	40,527,785	1,934,104,683
Provisión utilizada	(292,312,448)	(2,351,831,919)	-	(2,644,144,367)
Ajuste por diferencial cambiario	-	12,271,252	-	12,271,252
Reversión de provisión	(30,301,187)	(2,419,121,488)	(134,350,365)	(2,583,773,040)
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	<b>9,507,115,803</b>	<b>13,354,669,723</b>	<b>37,175,707,241</b>	<b>60,037,492,767</b>

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢22.384.451.955 y US\$69.342.742 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.829.805.818.32 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1.777.679.429 y \$5.857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢98.929.000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.329.746.593 y \$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2.126.188.640, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢10.727.240.349 y US\$34, de los cuales se ha provisionado ¢10.710.263.832.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887

Al 30 de junio de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 30 de junio de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de junio de 2021, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia. El monto reclamado por el cliente es de US\$202.737. El Puesto ha provisionado la suma de ¢124.847.472

El 25 de enero del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-f-S1-2021 manifiesta, en el Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A. Al 30 de junio de 2021, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A., tiene un proceso judicial de carácter laboral establecido, expediente número 17-002581-1178-LA, para el cual se realizó una provisión por el monto de ¢8.441.966.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

A diciembre 2020 se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢28.756.508.316 y US\$69.193.922 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.754.726.808 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢2.416.905.449 y US\$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢716.430.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.179.322.543 y US\$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢1.868.413.533, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢10.394.615.080 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢10.389.621.563 y US\$34.057, respectivamente.
- Se realiza reversión por prescripción del año 2015 a la CINIIF 23 (véase nota 38), registrada en otras provisiones.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887.

Al 31 de diciembre de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de diciembre de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia.

El monto reclamado por el cliente es de US\$202.737. El Puesto ha provisionado la suma de ¢125.149.550.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A., tiene un proceso judicial de carácter laboral establecido, expediente número 17-002581-1178-LA, para el cual se realizó una provisión por el monto de ¢8.441.966.

Al 31 de diciembre de 2020, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

Al 30 de junio de 2020, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢24.782.571.086 y US\$65.693.922, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.778.199.603 y US\$1.361.000, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1.789.475.429 y US\$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢89.000.000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.179.322.543 y US\$825.001, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢1.725.567.070, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢8.312.052.894 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢8.307.059.377 y US\$34.057, respectivamente.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢514.105.087

Al 30 de junio de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 30 de junio de 2020, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de junio de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia. El monto reclamado por el cliente es de US\$202.737. El Puesto ha provisionado la suma de ¢118.294.814.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A., tiene un proceso judicial de carácter laboral establecido, expediente número 17-002581-1178-LA, para el cual se realizó una provisión por el monto de ¢8.441.966.

Al 30 de junio de 2020, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Honorarios por pagar	67,126,106	41,113,008	16,094,659
Acreedores por bienes y servicios	450,480,289	834,557,500	697,801,526
Impuesto sobre la renta corriente	13,791,262,545	13,411,228,956	7,492,575,390
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	341,041,886	353,549,557	327,583,005
Impuesto sobre el valor agregado	227,308,539	549,277,629	565,614,183
Otros impuestos por pagar	20,840,051	-	-
Aportaciones patronales	7,587,234,431	6,022,929,931	4,083,801,121
Retenciones por orden judicial	881,095,518	874,650,168	883,172,648
Impuestos retenidos por pagar	4,660,403,833	3,828,562,482	2,945,662,658
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,392,370,048	1,292,495,700	1,000,665,061
Otras retenciones a terceros por pagar	11,145,650,942	10,919,407,574	18,096,332,703
Remuneraciones por pagar	3,945,605,470	7,779,788,215	4,087,199,548
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	10,841,740,295	10,819,260,713	5,287,699,200
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	17,757,915	15,779,227	15,656,188
Vacaciones acumuladas por pagar	7,471,212,630	6,336,565,846	6,170,584,579
Aguinaldo acumulado por pagar	3,613,455,009	621,670,397	3,467,611,044
Comisiones por pagar por colocación de seguros	57,231,062	51,938,166	322,454,367
Comisiones por pagar con partes relacionadas	1,970,011	2,117,502,409	803,535,188
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	40,817,595	-	20,108,808
Acreedores varios	22,014,127,314	26,486,712,679	25,048,870,259
¢	<b>88,568,731,489</b>	<b>92,356,990,157</b>	<b>81,333,022,135</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Capital según Ley 1644	30,000,000	30,000,000	30,000,000
Por bonos de capitalización bancaria	1,288,059,486	1,288,059,486	1,288,059,486
Incremento de capital según Ley 7107	118,737,742,219	118,737,742,219	118,737,742,219
Incremento de capital según Ley 8703	27,619,000,002	27,619,000,002	27,619,000,002
Incremento de capital según Ley 9605	18,907,432,694	18,907,432,694	18,907,432,694
Incremento por revaluación de activos	14,130,125,230	14,130,125,230	14,130,125,230
Otros	697,630,970	697,630,970	697,630,970
	<b>181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica, por un monto de US\$50.000.000, equivalentes a ¢27.619.000.002, para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

b) Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 30 de junio de 2021, el superávit por revaluación es por la suma de ¢ 37.774.830.067 (¢37.774.830.067 y ¢37.774.830.067, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Al 30 de junio de 2021, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma de ¢34.166.240.518 (¢2.718.583.704 y ¢164.201.813, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

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

Al 30 de junio de 2021, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢21.565.619.587 (¢20.902.126.589 y ¢16.643.550.352, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

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

Al 30 de junio de 2021, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢ 36.212.011.410 (¢33.309.728.460 y ¢ 33.309.728.460, para diciembre y junio 2020, respectivamente). En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2.627.265.346 del patrimonio administrado por la entidad.

f) Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 30 de junio de 2021, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$35.877.961 (51% de US\$70.348.944) (US\$33.061.387 equivalente al 51% de US\$ 64.826.249, para diciembre 2020 y US\$33.878.690, equivalente al 51% de US\$66.428.804 para junio 2020) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Resolución General de la Junta Directiva SBP-GJD-003-2013 de fecha 9 de julio de 2013, la cual establece el tratamiento contable para aquellas diferencias que surjan entre las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de tal forma que 1) los registros contables y los estados financieros sean preparados de conformidad con las NIIF conforme lo requiere el Acuerdo No.006-2012 de 18 de diciembre de 2012 y 2) en el evento de que el cálculo de una provisión o reserva conforme normas prudenciales aplicables a los bancos, que presenten aspectos específicos contables adicionales a los requeridos por las NIIF, resulte mayor que el cálculo respectivo bajo NIIF, el exceso de provisión o reserva bajo normas prudenciales se reconocerá en una reserva regulatoria en el patrimonio. Esta Resolución General entró en vigencia para los períodos contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014. Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos.

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

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

El Acuerdo No.004-2013 indica que la provisión dinámica es una reserva constituida para hacer frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas, la cual se rige por criterios prudenciales propios de la regulación bancaria. La provisión dinámica se constituye con periodicidad trimestral sobre las facilidades crediticias que carecen de provisión específica asignada, es decir, sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. Este Acuerdo

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

regula la metodología para calcular el monto de la provisión dinámica, que considera una restricción porcentual máxima y mínima aplicable al monto de la provisión determinada sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. La provisión dinámica es una partida patrimonial que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo acreedor de esta provisión dinámica forma parte del capital regulatorio pero no sustituye ni compensa los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia.



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

Al 30 de junio de 2021, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 481,044,974,978	399,386,720,170	81,658,254,807	-	81,658,254,807
	481,044,974,978	399,386,720,170	81,658,254,807	-	81,658,254,807
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	149,677,899,977	103,694,181,094	45,983,718,883	22,532,022,253	23,451,696,630
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	20,217,128,440	4,728,824,257	15,488,304,183	-	15,488,304,183
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	6,048,954,640	2,935,037,620	3,113,917,020	-	3,113,917,020
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3,295,636,046	216,772,094	3,078,863,952	-	3,078,863,952
	¢ 179,239,619,103	111,574,815,065	67,664,804,038	22,532,022,253	45,132,781,785
<b>Entidades no reguladas</b>					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,292,389,880	1,637,415,980	2,654,973,900	-	2,654,973,900
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	680,346,900	244,668,400	435,678,500	-	435,678,500
	¢ 4,972,736,780	1,882,084,380	3,090,652,400	-	3,090,652,400
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ <b>129,881,688,992</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 455,497,193,648	378,572,743,719	76,924,449,930	-	76,924,449,930
	<u>455,497,193,648</u>	<u>378,572,743,719</u>	<u>76,924,449,930</u>	<u>-</u>	<u>76,924,449,930</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	147,708,196,486	110,394,574,092	37,313,622,394	18,283,674,973	19,029,947,421
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	19,345,720,607	3,750,156,134	15,595,564,473	-	15,595,564,473
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	7,748,149,840	3,623,087,270	4,125,062,570	-	4,125,062,570
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,798,984,775	3,809,250,842	989,733,933	-	989,733,933
	¢ <u>179,601,051,708</u>	<u>121,577,068,338</u>	<u>58,023,983,370</u>	<u>18,283,674,973</u>	<u>39,740,308,397</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,651,471,820	2,102,117,390	2,549,354,430	-	2,549,354,430
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	680,346,900	238,667,200	441,679,700	-	441,679,700
	¢ <u>5,331,818,720</u>	<u>2,340,784,590</u>	<u>2,991,034,130</u>	<u>-</u>	<u>2,991,034,130</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ <u>119,655,792,457</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 436,358,159,915	351,586,385,748	84,771,774,167	-	84,771,774,167
	<u>436,358,159,915</u>	<u>351,586,385,748</u>	<u>84,771,774,167</u>	<u>-</u>	<u>84,771,774,167</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	139,656,153,915	103,439,121,246	36,217,032,669	17,746,346,008	18,470,686,661
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	22,578,181,380	3,807,929,648	18,770,251,732	-	18,770,251,732
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	9,640,454,570	3,490,598,220	6,149,856,350	-	6,149,856,350
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	6,300,271,695	3,583,658,492	2,716,613,203	-	2,716,613,203
	¢ <u>178,175,061,560</u>	<u>114,321,307,606</u>	<u>63,853,753,954</u>	<u>17,746,346,008</u>	<u>46,107,407,946</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,339,584,690	2,203,683,450	2,135,901,240	-	2,135,901,240
Empresa administradora de inversiones	680,346,900	236,365,800	443,981,100	-	443,981,100
	¢ <u>5,019,931,590</u>	<u>2,440,049,250</u>	<u>2,579,882,340</u>	<u>-</u>	<u>2,579,882,340</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ <u>133,459,064,453</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Cuentas contingentes

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

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
De cumplimiento	€	119,783,939,105	135,430,721,851	109,264,335,764
De participación		906,653,588	898,266,860	3,713,854,283
Otras garantía		112,515,886,958	98,532,545,113	89,148,390,115
Cartas de crédito emitidas no negociadas		9,858,645,497	4,904,268,841	14,442,015,185
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		12,455,818,748	9,994,211,695	7,269,122,038
Lineas de crédito de utilización automática		109,286,824,620	109,920,179,845	121,478,019,427
Otras contingencias		68,228,427,909	74,386,976,782	66,189,755,625
Créditos pendientes de desembolsar		179,827,226	1,529,675,946	1,389,422,607
	€	<b>433,216,023,651</b>	<b>435,596,846,933</b>	<b>412,894,915,044</b>

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Con depósito previo	€	6,670,447,836	7,226,846,987	11,697,927,593
Sin depósito previo		358,317,147,906	353,983,023,164	335,007,231,826
Litigios y demandas pendientes		68,228,427,909	74,386,976,782	66,189,755,625
	€	<b>433,216,023,651</b>	<b>435,596,846,933</b>	<b>412,894,915,044</b>

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

Al 30 de junio de 2021, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 30 de junio de 2021, existen garantías flotantes en custodia por un monto de €211.358.614.737 (€240.876.163.489 y €253.151.118.237, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

En el curso normal de sus operaciones, el Banco mantiene instrumentos financieros con riesgos fuera del balance para suplir las necesidades financieras de sus clientes. Estos instrumentos financieros incluyen cartas de crédito y garantías que involucran, en diferentes grados, elementos de riesgo de crédito.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Otras contingencias

Al 30 de junio de 2021, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢20.554.646.137 y US\$67.947.242. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3.203.557.953 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.678.750.429 y US\$5.857.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢16.976.516 y US\$34.

Al 30 de junio de 2021, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 30 de junio de 2021, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 30 de junio de 2021, el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2019, el Puesto reconoció una provisión por contingencias fiscales de ¢1.301.647.081. Los restantes ¢1.301.624 corresponden a ajustes por diferencial cambiario de las provisiones realizadas en moneda extranjera. La provisión registrada en el Puesto, afectó la cuenta de utilidades de periodos anteriores por un monto de ¢978,296,974 millones, correspondientes a las contingencias nacidas en los periodos 2015, 2016, 2017 y 2018 (¢194,676,459, ¢264,905,512, ¢206,824,643 y ¢311,890,361, correspondientemente); los restantes ¢323,346,107 millones, provenientes del periodo 2019, fueron registrados como un gasto del periodo 2019. La provisión del año 2015 por ¢194.676.459 fue reversada para el periodo de cierre 2020, además la provisión del 2017 por ¢206.824.512, fue utilizada en el periodo 2020 cuando la administración tributaria fiscaliza ese periodo.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ₡27.001.781.507 US\$67.798.421. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡3.310.909.009 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡1.700.475.429 y US\$10.077.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡4.993.517 y US\$2.200.

Al 31 de diciembre de 2020, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad Al 31 de diciembre de 2020, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

Al 31 de diciembre de 2020, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2020, el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2019, el Puesto reconoció una provisión por contingencias fiscales de ₡1.301.647.081. Los restantes ₡1.301.624 corresponden a ajustes por diferencial cambiario de las provisiones realizadas en moneda extranjera.

La provisión registrada en el Puesto, afectó la cuenta de utilidades de periodos anteriores por un monto de ₡978.296.974 millones, correspondientes a las contingencias nacidas en los periodos

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

2015, 2016, 2017 y 2018 (¢194.676.459. ¢264.905.512. ¢206.824.643 y ¢311.890.361, correspondientemente); los restantes ¢323.346.107 millones, provenientes del periodo 2019, fueron registrados como un gasto del periodo 2019.

Al 30 de junio de 2020, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢23.004.371.483 y US\$64.332.922. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3.453.755.473 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.700.475.429 y US\$10.077.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢4.993.517 y US\$2.200.

Al 30 de junio de 2020, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad

Al 30 de junio de 2020, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

Salto de página

Al 30 de junio de 2020, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 30 de junio de 2020, el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465.000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Disponibilidades	65,953,189,565	92,575,854,311	87,805,192,797
Inversiones en instrumentos financieros	94,087,990,299	82,123,315,821	76,784,626,147
Cartera de créditos	50,178,120,760	50,726,165,899	49,601,910,665
Estimación para incobrables	(8,743,252,957)	(9,162,850,564)	(9,641,974,028)
Bienes realizables	54,560,161,927	56,521,168,659	27,356,772,856
Participación en el capital de otras empresas	42,310,216,965	35,077,180,689	31,194,867,935
Otras cuentas por cobrar	76,209,628,205	77,399,842,492	76,179,835,270
Propiedad, mobiliario y equipo	379,875,365,961	400,990,434,662	288,046,802,493
Otros activos	189,451,596,941	186,416,949,697	268,773,311,864
Edificios	76,680,000	-	-
	<b>943,959,697,666</b>	<b>972,668,061,666</b>	<b>896,101,345,999</b>

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Banco de Costa Rica	889,923,009,879	919,788,849,804	848,973,814,455
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	54,036,687,787	52,879,211,862	47,127,531,544
	<b>943,959,697,666</b>	<b>972,668,061,666</b>	<b>896,101,345,999</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras, se detallan como sigue:

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	€ 7,376,184,406	7,598,327,512	7,286,207,138
Garantías recibidas en poder de la entidad	13,619,358,631,353	750,386,201,942	710,224,026,940
Garantías recibidas en poder de terceros	2,512,909,875	4,217,017,643	2,819,856,820
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	556,970,008,454	529,147,832,613	522,817,182,109
Cuentas castigadas	244,588,539,920	240,294,571,030	234,346,133,037
Productos por cobrar en suspenso	27,954,740,978	27,094,306,127	21,343,013,721
Documento de respaldo	58,711,000	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	17,862,226,338,030	13,857,478,719,636	13,549,239,129,785
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	101,645,205,113	93,391,517,891	80,504,399,169
Activos de los fondos administrados	2,326,887,274,680	2,138,256,394,888	2,035,883,990,513
Administración de cartera individuales por Puesto de Bolsa	130,593,113,788	119,644,642,712	118,445,490,378
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	28,422,760,614	45,524,405,011	66,319,507,060
Valores Negociables por cuenta propia	898,559,720,718	707,952,886,907	600,838,285,481
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	277,401,743,384	153,445,337,691	126,237,789,464
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	14,174,366,424	46,853,797,504	23,393,200,277
Valores negociables pendientes de recibir	2,163,581,237	2,392,356,852	5,051,921,807
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	4,742,276,449	4,717,185,876	3,989,024,458
Contratos a futuro pendientes de liquidar	59,188,733,961	41,686,486,593	52,553,362,065
Valores negociables por cuenta de terceros	6,396,606,147,423	5,845,644,530,040	5,547,122,967,004
	€ <b>42,561,430,987,807</b>	<b>24,615,785,229,468</b>	<b>23,708,474,198,226</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Banco de Costa Rica	37,942,920,903,088	20,374,911,227,430	19,476,559,312,713
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	1,586,368,613,799	1,446,068,567,794	1,542,426,456,117
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)	695,048,483,918	645,908,328,812	641,590,400,971
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	832,774,169,133	757,469,661,204	762,499,401,978
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,501,557,132,295	1,388,453,642,542	1,280,735,475,908
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	2,761,685,574	2,973,801,686	4,663,150,539
€	<b>42,561,430,987,807</b>	<b>24,615,785,229,468</b>	<b>23,708,474,198,226</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
<b>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</b>			
Otras cuentas de registro	€ 8,731,602,495	8,703,881,882	8,501,017,397
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <u>8,731,602,495</u>	<u>8,703,881,882</u>	<u>8,501,017,397</u>
<b>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</b>			
Administración de carteras	€ 130,593,113,788	119,644,642,712	118,445,490,378
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	703,748,950	652,629,485	596,896,997
Valores negociables pendientes de recibir	2,163,581,237	2,392,356,852	5,051,921,807
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	4,882,175,093	1,970,301,754	2,204,584,901
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	4,742,276,449	4,717,185,876	3,989,024,458
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	53,562,239,504	37,653,496,522	47,650,393,320
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	5,626,494,458	4,032,990,071	4,902,968,745
Central de Valores Privado (custodia local)	148,197,391,736	173,384,595,513	160,328,114,819
Central de Valores Privado (custodia internacional)	31,130,572,066	25,989,283,284	18,387,618,925
Central de Valores Público (BCCR)	304,627,788,143	266,679,464,861	268,444,869,223
Bóveda	87,500,000	87,500,000	3,087,500,000
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>686,316,881,423</u>	<u>637,204,446,931</u>	<u>633,089,383,574</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <u>695,048,483,918</u>	<u>645,908,328,813</u>	<u>641,590,400,971</u>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

#### a) Recompras

El Puesto de Bolsa participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de recompra). Dichos contratos representan títulos valores que se ha comprometido a vender y comprar con la parte contratante en una fecha específica y por un monto pactado de ante mano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

Al 30 de junio de 2021, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<u>Colones</u>	<u>US Dólares</u>	<u>Total</u>	<u>Colones</u>	<u>US Dólares</u>	<u>Total</u>
De 1 a 30 días	¢ 7,134,345,081	911,431,741	8,045,776,822	31,578,208,315	2,780,617,865	34,358,826,181
De 31 a 60 días	2,872,428,649	587,980,215	3,460,408,864	11,867,785,825	1,236,993,003	13,104,778,828
De 61 a 90 días	-	-	-	109,471,633	109,471,633	218,943,267
Total terceros	¢ 10,006,773,730	1,499,411,956	11,506,185,686	43,555,465,774	4,127,082,502	47,682,548,275
<b>Total</b>	<b>¢ 10,006,773,730</b>	<b>1,499,411,956</b>	<b>11,506,185,686</b>	<b>43,555,465,774</b>	<b>4,127,082,502</b>	<b>47,682,548,275</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	¢ 3,527,806,909	27,581,692,013	31,109,498,921	-	2,492,375,498	2,492,375,498
De 31 a 60 días	253,012,131	6,093,587,244	6,346,599,375	-	1,484,159,353	1,484,159,353
De 61 a 90 días	-	197,398,225	197,398,225	-	56,455,221	56,455,221
Total terceros	¢ 3,780,819,040	33,872,677,482	37,653,496,522	-	4,032,990,071	4,032,990,071
<b>Total</b>	<b>¢ 3,780,819,040</b>	<b>33,872,677,482</b>	<b>37,653,496,522</b>	<b>-</b>	<b>4,032,990,071</b>	<b>4,032,990,071</b>

Al 30 de junio de 2020, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	¢ 7,459,046,733	27,614,754,425	35,073,801,159	478,690,970	2,682,399,310	3,161,090,280
De 31 a 60 días	1,231,920,573	11,060,471,919	12,292,392,492	-	1,457,678,797	1,457,678,797
De 61 a 90 días	-	284,199,669	284,199,669	-	284,199,669	284,199,669
Total terceros	¢ 8,690,967,306	38,959,426,013	47,650,393,320	478,690,970	4,424,277,776	4,902,968,745
<b>Total</b>	<b>¢ 8,690,967,306</b>	<b>38,959,426,013</b>	<b>47,650,393,320</b>	<b>478,690,970</b>	<b>4,424,277,776</b>	<b>4,902,968,745</b>

b) Garantías otorgadas

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

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la Sugeval estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 30 de junio de 2021, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ¢112.2.98.485, (¢83.806.100 y ¢104.609.909, para diciembre y junio 2020, respectivamente), el cual se registra en una subcuenta de disponibilidades llamada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores”.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Al 30 de junio de 2021, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	€ 145,567,648,257
Local	Operaciones de recompra	15,105,175,413
		€ <u>160,672,823,669</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	€ 234,800,280,005
Local	Operaciones de recompra	57,439,576,204
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	30,712,669,047
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	317,916,175
		€ <u>323,270,441,431</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	€ 99,986,844
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		€ <u>484,043,251,944</u>

Al 31 de diciembre de 2020, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

**Custodia de terceros**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	€ 139,864,325,786
Local	Operaciones de recompra	6,518,826,114
		€ <u>146,383,151,899</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	€ 251,293,585,079
Local	Operaciones de recompra	42,474,823,396
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	€ 25,483,839,390
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	327,052,886
		€ <u>319,579,300,751</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	€ 178,391,008
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		€ <u>466,140,843,659</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

**Custodia de terceros**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 141,133,572,975
Local	Operaciones de recompra	9,802,262,084
		¢ <u>150,935,835,059</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 233,362,049,453
Local	Operaciones de recompra	47,562,599,531
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	¢ 16,048,906,020
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	2,191,364,380
		¢ <u>299,164,919,383</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	¢ <u>147,348,525</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		
		¢ <u><u>450,248,102,968</u></u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

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

		<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Junio</u> <u>2020</u>
<b>Fondos de inversión</b>				
<b>En Colones</b>				
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	¢ 61,724,301,010	95,685,666,591	85,505,320,242
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo	559,070,786	225,001,176	199,913,854
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo	61,502,416,981	63,595,881,750	70,331,858,375
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo	73,460,170,924	46,517,784,998	69,023,195,156
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta	16,962,029,188	17,463,063,043	17,418,733,381
		¢ 214,207,988,889	223,487,397,558	242,479,021,008
<b>En US Dólares</b>				
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)		¢ 618,566,180,244	529,720,345,475	520,020,380,970
		¢ <b>832,774,169,133</b>	<b>753,207,743,033</b>	<b>762,499,401,978</b>
<b>Fondos de inversión en US dólares</b>				
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$ 166,670,270	95,024,823	84,070,245
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo	283,613,807	285,065,245	288,657,854
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo	207,720,274	208,433,419	208,912,141
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero	172,801,504	130,769,931	164,259,447
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo	54,834,025	29,727,578	35,783,491
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo	1,693,050	2,013,317	2,049,778
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado	86,644,998	87,573,125	87,595,412
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado	20,629,386	19,517,209	19,895,786
		US\$ <b>994,607,314</b>	<b>858,124,647</b>	<b>891,224,154</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Contratos de administración de fondos de pensión

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	€ 7,376,184,406	7,598,327,512	7,286,207,138
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	67,842,342	68,581,346	64,680,234
Fondo de pensión obligatorio	1,224,330,672,013	1,111,592,826,639	1,025,238,329,517
Fondo pensión voluntario	33,710,257,063	28,270,294,723	26,618,278,764
Fondo capitalización laboral	60,213,489,453	78,173,324,185	65,622,490,210
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	175,858,687,018	162,750,288,137	155,905,490,045
(véase nota 21)	€ <u>1,501,557,132,295</u>	<u>1,388,453,642,542</u>	<u>1,280,735,475,908</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (colones)</b>	<b>€ 25,911,470,629</b>	<b>21,468,227,897</b>	<b>20,254,589,342</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	25,642,709,087	21,368,573,556	20,118,616,724
Entidades Sector Público del País	16,837,570,663	14,335,362,921	13,243,329,819
Ministerio de Hacienda	12,386,745,590	11,473,455,060	10,081,009,635
Banco Central de Costa Rica	654,290,828	587,796,815	684,163,470
Otros emisores del sector público	3,796,534,245	2,274,111,046	2,478,156,714
Entidades Sector Privado del País	8,805,138,424	7,033,210,635	6,875,286,905
Financieras	6,639,232,750	5,820,586,875	6,052,694,137
No financieras	2,165,905,674	1,212,623,760	822,592,768
Al valor razonable con cambios en Resultados	268,761,542	99,654,341	135,972,618
Entidades Sector Privado del País	268,761,542	99,654,341	135,972,618
Financieras	268,761,542	99,654,341	135,972,618
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)</b>	<b>US \$ 6,444,497,592</b>	<b>5,779,376,581</b>	<b>3,050,486,345</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	6,353,552,414	5,723,164,669	2,980,206,305
Entidades Sector Público del País	3,522,320,945	2,855,360,676	2,976,596,613
Ministerio de Hacienda	2,832,195,003	2,560,694,373	2,613,468,555
Otros emisores del sector público	690,125,942	294,666,303	363,128,058
Entidades Sector Privado del País	2,831,231,469	2,867,803,993	3,609,692
Financieras	2,481,695,730	2,524,763,105	2,045,698,103
No financieras	349,535,739	343,040,888	208,477,540
Al valor razonable con cambios en Resultados	90,945,178	56,211,912	70,280,040
Entidades Sector Privado del País	90,945,178	56,211,912	70,280,040
Financieras	90,945,178	56,211,912	70,280,040

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)</b>	<b>¢ 1,312,952,168,828</b>	<b>1,137,617,872,692</b>	<b>1,115,361,776,366</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	1,166,704,309,403	1,039,828,938,848	1,035,048,953,592
Entidades Sector Público del País	915,504,075,312	805,837,874,744	796,469,005,627
Ministerio de Hacienda	761,267,377,752	642,382,930,065	621,675,565,770
Banco Central de Costa Rica	53,866,511,904	54,964,311,993	58,480,248,425
Otros emisores del sector público	100,370,185,656	108,490,632,686	116,313,191,432
Entidades Sector Privado del País	251,200,234,091	233,991,064,104	238,579,947,965
Financieras	226,423,738,285	219,556,913,650	222,689,377,177
No financieras	24,776,495,806	14,434,150,454	15,890,570,788
Al valor razonable con cambios en Resultados	146,247,859,425	97,788,933,844	80,312,822,774
Entidades Sector Privado del País	28,065,636,249	30,709,750,162	35,237,480,678
Financieras	28,065,636,249	30,709,750,162	35,237,480,678
Entidades Sector Público del País	118,182,223,176	67,079,183,682	45,075,342,096
Financieras	118,182,223,176	67,079,183,682	45,075,342,096
<b>Fondo de Capitalización Laboral (colones)</b>	<b>¢ 91,435,350,710</b>	<b>157,839,957,095</b>	<b>85,428,213,617</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	90,935,352,662	157,510,875,031	82,925,658,425
Entidades Sector Público del País	65,550,353,727	106,716,212,521	61,277,276,830
Ministerio de Hacienda	52,009,055,635	83,441,019,730	45,558,389,498
Banco Central de Costa Rica	5,757,287,545	9,315,919,491	4,519,058,590
Otros emisores del sector público	7,784,010,547	13,959,273,300	11,199,828,742
Entidades Sector Privado del País	25,384,998,935	50,794,662,510	21,648,381,595
Financieras	23,011,662,149	47,354,824,164	20,285,420,120
No financieras	2,373,336,786	3,439,838,346	1,362,961,475
Al valor razonable con cambios en Resultados	499,998,048	329,082,064	2,502,555,192
Entidades Sector Privado del País	499,998,048	329,082,064	2,502,555,192
Financieras	499,998,048	329,082,064	2,502,555,192

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

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

	Trimestre del			
	Junio 2021	Junio 2020	1 de abril al 30 de junio de	
	2021	2020	2021	2020
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	187,710	475,518,441	66,911	178,876,347
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	39,358,309,908	26,054,780,187	20,055,605,711	11,741,315,562
Productos por inversiones al costo amortizado	1,087,709,483	966,798,448	581,381,647	912,803,266
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	1,555,238,090	1,650,610,067	796,920,474	897,147,480
€	<u>42,001,445,191</u>	<u>29,147,707,143</u>	<u>21,433,974,743</u>	<u>13,730,142,655</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Trimestre del			
	Junio 2021	Junio 2020	1 de abril al 30 de junio de	
			2021	2020
Personas físicas	€ 53,320,391,965	59,711,791,079	25,188,639,661	28,866,943,669
Sistema de banca de desarrollo	1,101,035,511	1,284,266,810	521,700,832	599,962,153
Empresarial	7,940,301,036	8,369,161,813	3,693,390,424	4,014,831,351
Corporativo	66,038,964,068	70,096,777,066	30,915,934,843	32,993,286,033
Sector público	4,344,072,149	4,739,992,465	2,224,427,775	2,298,680,483
Sector financiero	4,476,433,760	7,303,126,843	2,105,947,737	3,414,640,010
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	1,704,675,841	1,759,021,201	778,541,239	832,062,538
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuentas y cuentas analíticas	588,551,509	607,371,539	376,112,727	384,219,813
€	<u>139,514,425,839</u>	<u>153,871,508,816</u>	<u>65,804,695,238</u>	<u>73,404,626,050</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Gastos por obligaciones con el público

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

		Trimestre del			
		Junio 2021	Junio 2020	1 de abril al 30 de junio de	
				2021	2020
Gastos por captaciones a la vista	¢	20,703,731,100	17,651,666,145	10,642,947,429	8,607,608,025
Gastos por captaciones a plazo		36,214,682,365	56,360,189,429	18,271,016,606	26,106,601,884
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		47,067,601	588,580,316	2,759,188	258,568,457
	¢	<u>56,965,481,066</u>	<u>74,600,435,890</u>	<u>28,916,723,223</u>	<u>34,972,778,366</u>

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

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

		Trimestre del			
		Junio 2021	Junio 2020	1 de abril al 30 de junio de	
				2021	2020
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢	14,873,078,347	19,677,604,230	5,280,402,072	12,523,290,659
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		1,886,222,937	1,929,288,253	842,342,552	886,775,074
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de créditos contingentes		-	30,724,437	-	(29,455)
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		59,649,849	220,629,250	170,156	48,932,042
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		220,000	82	-	-
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		921,512,511	3,953,077,571	559,614,992	726,159,081
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		1,967,798	-	210,189	-
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		70,426,881	-	41,007,988	-
	¢	<u>17,813,078,323</u>	<u>25,811,323,823</u>	<u>6,723,747,949</u>	<u>14,185,127,401</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Junio 2021	Junio 2020	Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
			2021	2020
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 4,749,927,748	11,600,306,949	1,757,227,967	8,802,606,514
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)	2,307,824,783	4,053,581,976	438,768,494	978,048,196
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	641,993,406	893,128,280	221,194,814	190,777,084
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para créditos contingentes	-	44,335,220	-	-
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	67,713,851	4,368,106,876	16,946,457	3,838,544,733
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	-	42,056,532	-	(29,196)
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	569,609,914	680,006,534	230,670,010	315,740,315
¢	<u>8,337,069,702</u>	<u>21,681,522,367</u>	<u>2,664,807,742</u>	<u>14,125,687,646</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	€	Trimestre del			
		Junio 2021	Junio 2020	1 de abril al 30 de junio de	
				2021	2020
Por giros y transferencias	€	1,348,004,160	1,110,169,474	690,342,692	498,102,090
Por comercio exterior		356,907,665	338,472,564	167,665,435	147,217,008
Por certificación de cheques		2,359,136	1,963,595	1,189,056	665,392
Por administración de fideicomisos		2,041,140,282	2,124,842,768	1,081,511,782	963,756,033
Por custodias		177,955,642	221,340,658	85,522,240	111,810,938
Por mandatos		492,494	-	-	-
Por cobranzas		279,851,606	235,961,293	118,824,573	104,823,323
Por tarjetas de crédito		18,246,166,303	19,393,665,314	9,125,495,926	7,657,799,609
Por administración de fondos de inversión		4,041,833,966	4,311,434,711	1,973,451,074	2,098,835,447
Por administración de fondos de pensión		3,313,212,996	2,957,830,570	1,662,602,273	1,416,635,274
Por colocación de seguros		3,226,481,193	3,080,237,635	1,674,047,148	1,376,645,568
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)		990,070,859	1,044,004,855	471,989,365	334,650,174
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)		67,698,630	113,283,702	23,084,890	70,818,883
Comisiones administración de cartera individual		554,995,763	460,892,677	370,432,900	166,110,804
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		262,763,352	47,782,144	173,981,067	47,782,144
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado		305,354,037	231,780,682	153,687,735	131,976,701
Otras comisiones		16,162,350,460	15,175,583,400	7,998,516,638	6,479,280,149
	€	<u>51,377,638,544</u>	<u>50,849,246,042</u>	<u>25,772,344,794</u>	<u>21,606,909,537</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio</b>	<b>Junio</b>	<b>Trimestre del</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>1 de abril al 30 de junio de</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	€ 4,048,114	-	-	-
Participación en Banprocesa SRL	€ 241,921,662	-	110,110,725	-
Participación en Bancrédito Agencia de Seguros S.A.	-	1,818,043	-	1,818,043
	€ <b>245,969,776</b>	<b>1,818,043</b>	<b>110,110,725</b>	<b>1,818,043</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	<b>Junio</b>	<b>Junio</b>	<b>Trimestre del</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>1 de abril al 30 de junio de</b>	<b>2020</b>
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 31,323,920,250	30,960,710,537	15,486,610,485	15,349,426,312
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	1,376,411,953	1,116,187,048	788,095,327	541,801,891
Remuneración a directores y fiscales	141,626,548	118,732,040	66,482,398	55,795,767
Tiempo extraordinario	267,825,554	437,042,924	149,695,856	206,081,786
Viáticos	131,963,339	167,020,704	67,446,381	59,503,198
Decimotercer sueldo	2,867,025,708	2,822,730,136	1,431,966,827	1,359,078,361
Vacaciones	3,020,112,094	2,663,520,812	1,476,511,989	1,451,194,840
Incentivos	2,720,417	1,629,471	1,358,750	160,625
Gastos de representación fijos	464,840,247	425,050,547	237,008,709	215,353,743
Otras remuneraciones	865,127,849	743,016,252	492,037,216	395,261,928
Aporte al auxilio de cesantía	1,396,541,326	1,320,648,371	693,497,383	653,769,480
Cargas sociales patronales	11,019,294,286	10,316,695,381	5,536,602,382	5,102,182,599
Refrigerios	8,375,901	45,489,204	4,216,165	16,054,781
Vestimenta	958,689	11,324,249	238,910	10,436,320
Capacitación	121,770,845	134,760,499	68,820,202	68,863,636
Seguros para el personal	294,873,129	295,064,998	163,893,721	145,955,434
Bienes asignados para uso personal	18,216	612,221	-	422,191
Salario escolar	2,784,406,562	3,833,979,110	1,396,643,141	1,901,734,820
Fondo de capitalización laboral	917,463,875	900,677,782	461,806,343	446,091,950
Otros gastos de personal	464,461,616	380,776,511	203,081,865	165,637,802
Gastos por servicios externos	9,062,090,253	8,714,099,120	4,728,166,546	4,798,357,494
Gastos de movilidad y comunicación	1,989,451,201	2,805,510,538	963,258,949	1,294,037,295
Seguros sobre bienes	161,600,169	28,429,833	5,275,886	12,877,649
Mantenimiento y reparación de propiedad	2,834,231,198	2,028,383,149	1,955,860,373	1,282,283,522
Agua y energía eléctrica	1,117,973,895	1,467,873,615	568,677,179	703,460,013
Por derecho de uso – propiedades	1,389,051,779	1,894,905,678	602,009,157	947,147,632
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos	500,511,678	399,733,425	386,359,397	321,272,199
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto v	5,378,201,856	4,799,380,678	2,843,372,096	2,522,819,637
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	245,866,360	250,297,264	129,524,591	145,708,922
Otros gastos de infraestructura	1,928,122,790	2,580,799,932	971,459,419	1,319,694,851
Gastos generales	12,228,000,174	11,353,427,266	6,971,128,145	7,011,982,365
€	<b>94,304,839,757</b>	<b>93,018,509,295</b>	<b>48,851,105,788</b>	<b>48,504,449,043</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Participaciones legales sobre la utilidad

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

	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>	<u>Trimestre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>1 de abril al 30 de junio de</u>	<u>2020</u>
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	€ 1,798,096,658	879,082,251	813,933,519	264,466,350
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	1,749,301,166	622,977,918	783,511,135	203,048,608
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	1,345,651,287	771,559,059	623,231,240	269,751,767
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	554,401,213	376,833,218	278,303,707	172,875,390
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte	5,394,289,970	2,637,246,754	2,441,800,556	793,399,050
€	<u>10,841,740,294</u>	<u>5,287,699,200</u>	<u>4,940,780,157</u>	<u>1,703,541,165</u>

Al 30 de junio de 2021 y junio 2020, no existen disminuciones sobre las participaciones legales sobre la utilidad del periodo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	<b>Junio 2021</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 51,921,716,744	(15,639,210,314)	36,282,506,430
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	470,672,766	-	470,672,766
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1,300,966,663	-	1,300,966,663
	<u>¢ 53,693,356,173</u>	<u>(15,639,210,314)</u>	<u>38,054,145,859</u>

  

	<b>Diciembre 2020</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (6.410.837.958)	1.574.187.653	(4.836.650.305)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.014.370.489	0	3.014.370.489
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	11.947.048.084	0	11.947.048.084
	<u>¢ 8.550.580.615</u>	<u>1.574.187.653</u>	<u>10.124.768.268</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2020</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (4.939.647.644)	1.384.410.353	(3.555.237.291)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.500.046.676	-	4.500.046.676
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	3.596.898.600	-	3.596.898.600
	<b>¢ 3.157.297.632</b>	<b>1.384.410.353</b>	<b>4.541.707.985</b>

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Menos de un año	¢ 331,534,817	481,705,800	457,581,600
Entre uno y cinco años	-	240,852,900	343,186,200
	<b>¢ 331,534,817</b>	<b>722,558,700</b>	<b>800,767,800</b>

Estos arrendamientos corresponden a mobiliario y equipo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	Junio 2021		Diciembre 2020		Junio 2020	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	€ 785,711,746,503	785,711,746,503	803,047,856,879	803,047,856,879	719,946,145,289	719,946,145,289
Inversiones	1,717,377,062,015	1,693,812,045,725	1,422,226,389,458	1,404,261,910,170	1,259,562,301,741	1,249,431,287,038
Cartera de crédito	3,907,985,529,424	3,774,933,154,027	3,872,075,337,959	3,797,164,693,061	3,739,916,344,821	3,570,864,198,170
	<u>6,411,074,337,942</u>	<u>6,254,456,946,255</u>	<u>6,097,349,584,296</u>	<u>6,004,474,460,110</u>	<u>5,719,424,791,851</u>	<u>5,540,241,630,497</u>
Captaciones a la vista	2,966,970,636,918	2,966,970,636,918	2,670,460,239,035	2,670,460,239,035	2,316,993,602,146	2,316,993,602,147
Depósitos a plazo	1,775,284,975,916	1,775,520,942,695	1,765,488,529,810	1,756,778,173,323	1,866,980,490,485	1,849,809,420,273
Obligaciones financieras	932,415,991,405	940,223,297,627	998,708,960,958	1,026,931,889,413	918,794,004,349	965,541,890,937
	€ <u>5,674,671,604,239</u>	<u>5,682,714,877,240</u>	<u>5,434,657,729,803</u>	<u>5,454,170,301,771</u>	<u>5,102,768,096,980</u>	<u>5,132,344,913,358</u>

Al 30 de junio de 2021, diciembre y junio 2020, no hay las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas.

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

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

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

- b) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

d) Cartera de créditos

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

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

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

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

(38) Segmentos

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Agencia de Seguros</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 717,855,220,947	107,466,072	3,919,230,372	530,665,303	96,647,171,521	320,031,505	42,561,246	-	819,422,346,966	(33,710,600,463)	785,711,746,503
Inversiones en instrumentos financieros	1,567,075,538,393	6,256,598,585	4,022,965,658	54,067,001,901	80,606,723,448	7,221,260,024	709,233,698	-	1,719,959,321,707	(2,582,525,871)	1,717,376,795,836
Cartera de créditos	2,933,130,616,136	-	-	-	832,157,229,374	-	-	-	3,765,287,845,510	-	3,765,287,845,510
Cuentas y comisiones por cobrar	17,581,352,752	696,498,425	920,389,560	516,513,294	8,411,706,195	761,168,721	138,573,494	-	29,026,202,441	(3,271,671,834)	25,754,530,607
Bienes realizables	47,526,314,661	-	-	-	19,310,459,276	-	39	-	66,836,773,976	(1)	66,836,773,975
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	120,191,673,358	-	-	65,417,188	-	-	-	-	120,257,090,546	(119,413,387,187)	843,703,359
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	133,462,815,842	376,094,970	493,429,956	334,125,969	8,409,472,881	350,019,265	237,712,149	-	143,663,671,032	(93,052,033)	143,570,618,999
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	73,784,238,996	737,869,696	553,865,658	820,946,148	22,100,882,468	642,210,523	95,261,436	-	98,735,274,925	-	98,735,274,925
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 5,617,049,695,606</b>	<b>8,174,527,748</b>	<b>9,909,881,204</b>	<b>56,334,669,803</b>	<b>1,067,643,645,163</b>	<b>9,294,690,038</b>	<b>1,223,342,062</b>	<b>-</b>	<b>6,769,630,451,624</b>	<b>(159,071,237,389)</b>	<b>6,610,559,214,235</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 4,281,953,815,085	-	-	1,442,588,772	466,223,249,685	10,613,134	-	-	4,749,630,266,676	(7,374,653,842)	4,742,255,612,834
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	120,594,596,978	-	-	-	-	-	-	-	120,594,596,978	-	120,594,596,978
Obligaciones con entidades	375,209,057,808	401,524,642	560,496,855	29,809,333,791	437,085,033,322	393,417,737	210,162,796	-	843,669,026,951	(31,864,620,505)	811,804,406,446
Cuentas por pagar y provisiones	159,619,627,324	2,074,019,151	1,650,560,850	3,327,289,487	11,236,890,363	1,831,015,124	106,960,493	-	179,846,362,792	(418,575,857)	179,427,786,935
Otros pasivos	25,810,539,656	-	-	-	3,418,622,097	41,989,796	474,385	-	29,271,625,934	3	29,271,625,937
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 4,963,187,636,851</b>	<b>2,475,543,793</b>	<b>2,211,057,705</b>	<b>34,579,212,050</b>	<b>917,963,795,467</b>	<b>2,277,035,791</b>	<b>317,597,674</b>	<b>-</b>	<b>5,923,011,879,331</b>	<b>(39,657,850,201)</b>	<b>5,883,354,029,130</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	4,575,086,046	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	-	244,615,540,480	(63,205,549,880)	181,409,990,600
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	216,772,094	-	-	-	-	-	-	216,772,094	(216,772,093)	1
Ajustes al patrimonio	93,506,690,172	96,834,601	30,560,626	2,160,915,652	57,721,815,596	69,862,265	1,632,403	-	153,588,311,315	(60,081,621,143)	93,506,690,172
Reservas patrimoniales	296,709,547,031	255,890,000	967,840,000	1,467,308,772	34,516,647,574	450,000,000	34,330,621	-	334,401,563,998	(37,692,016,967)	296,709,547,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	-	539,757,627	3,631,489,587	17,891,401,159	2,535,848,001	548,780,963	-	48,433,560,316	(25,147,277,337)	23,286,282,979
Resultado del período	22,737,536,562	554,401,214	1,321,465,246	1,869,743,742	940,564,296	1,711,943,981	15,157,639	-	29,150,812,680	(6,413,276,118)	22,737,536,562
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	36,212,011,410	-	-	-	-	-	-	-	36,212,011,410	-	36,212,011,410
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,343,126,351	73,343,126,351
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>653,862,058,755</b>	<b>5,698,983,955</b>	<b>7,698,823,499</b>	<b>21,755,457,753</b>	<b>149,679,849,696</b>	<b>7,017,654,247</b>	<b>905,744,388</b>	<b>-</b>	<b>846,618,572,293</b>	<b>(119,413,387,187)</b>	<b>727,205,185,106</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 5,617,049,695,606</b>	<b>8,174,527,748</b>	<b>9,909,881,204</b>	<b>56,334,669,803</b>	<b>1,067,643,645,163</b>	<b>9,294,690,038</b>	<b>1,223,342,062</b>	<b>-</b>	<b>6,769,630,451,624</b>	<b>(159,071,237,389)</b>	<b>6,610,559,214,236</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>€ 295,373,072,198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137,842,951,453</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>433,216,023,651</b>	<b>1</b>	<b>433,216,023,651</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 889,923,009,878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,036,687,788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>943,959,697,666</b>	<b>-</b>	<b>943,959,697,666</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 364,148,296,245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>364,148,296,245</b>	<b>-</b>	<b>364,148,296,245</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 525,774,713,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,036,687,788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>579,811,401,421</b>	<b>(1)</b>	<b>579,811,401,421</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>€ 37,942,920,903,086</b>	<b>1,501,557,132,295</b>	<b>832,774,169,133</b>	<b>695,048,483,918</b>	<b>1,586,368,613,800</b>	<b>-</b>	<b>2,761,685,574</b>	<b>-</b>	<b>42,561,430,987,806</b>	<b>2</b>	<b>42,561,430,987,807</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Agencia de Seguros	Total	Eliminaciones	Consolidado
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 733,128,044,604	126,450,872	2,230,633,561	567,180,616	103,892,108,532	848,015,309	30,318,219	-	840,822,751,713	(37,774,894,835)	803,047,856,878
Inversiones en instrumentos financieros	1,263,953,609,423	6,613,726,000	7,355,482,256	49,508,424,809	85,260,784,007	9,018,189,307	750,298,087	-	1,422,460,513,889	(234,577,160)	1,422,225,936,729
Cartera de créditos	2,832,062,814,549	-	-	-	905,787,280,721	-	-	-	3,737,850,095,270	-	3,737,850,095,270
Cuentas y comisiones por cobrar	10,567,281,932	563,661,203	853,560,938	454,285,698	5,683,921,235	569,835,369	82,222,213	-	18,774,768,588	(3,485,809,201)	15,288,959,387
Bienes realizables	45,392,977,656	-	-	-	19,625,780,627	-	39	-	65,018,758,322	1	65,018,758,323
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	121,084,071,454	-	-	65,417,188	-	-	-	-	121,149,488,642	(120,547,706,944)	601,781,698
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	135,405,802,729	422,881,886	557,726,533	374,629,317	8,173,113,730	393,703,071	245,784,563	-	145,573,641,829	(107,009,839)	145,466,631,990
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	82,013,309,024	448,755,328	278,491,901	977,871,218	19,681,630,228	429,372,066	84,713,048	-	103,914,142,813	2	103,914,142,815
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 5,230,049,835,892</b>	<b>8,175,475,289</b>	<b>11,275,895,189</b>	<b>51,947,808,846</b>	<b>1,148,104,619,080</b>	<b>11,259,115,122</b>	<b>1,193,336,169</b>	<b>-</b>	<b>6,462,006,085,587</b>	<b>(162,149,997,976)</b>	<b>6,299,856,087,611</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 3,969,128,326,795	-	-	20,090,554,686	450,628,782,093	12,226,036	-	-	4,439,859,889,610	(3,911,120,769)	4,435,948,768,841
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	2,500,208,320	-	-	-	-	-	-	-	2,500,208,320	-	2,500,208,320
Obligaciones con entidades	489,297,292,335	441,980,878	616,970,590	7,078,016,732	535,335,923,928	433,057,151	206,735,111	-	1,033,409,976,725	(37,224,656,806)	996,185,319,919
Cuentas por pagar y provisiones	141,390,863,708	1,885,366,315	1,585,575,326	3,637,830,577	10,484,065,171	2,507,999,351	97,162,146	-	161,588,862,594	(466,513,456)	161,122,349,138
Otros pasivos	34,156,939,759	-	-	-	3,948,865,014	41,010,138	264	-	38,146,815,175	-	38,146,815,175
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 4,636,473,630,917</b>	<b>2,327,347,193</b>	<b>2,202,545,916</b>	<b>30,806,401,995</b>	<b>1,000,397,636,206</b>	<b>2,994,292,676</b>	<b>303,897,521</b>	<b>-</b>	<b>5,675,505,752,424</b>	<b>(41,602,291,031)</b>	<b>5,633,903,461,393</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	4,324,541,114	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	-	244,364,995,548	(62,955,004,947)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	339,245,414	-	-	-	-	-	-	339,245,414	(339,245,414)	-
Ajustes al patrimonio	55,958,372,953	50,379,955	(23,448,353)	916,608,492	56,491,654,297	28,974,445	484,301	-	113,423,026,090	(57,464,653,138)	55,958,372,952
Reservas patrimoniales	283,820,516,011	255,890,000	967,840,000	1,467,308,772	36,421,578,570	450,000,000	34,330,621	-	323,417,463,974	(39,596,947,963)	283,820,516,011
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,464,953,148	367,569	437,916,745	2,885,192,110	14,489,541,354	2,493,199,547	590,607,095	-	34,361,777,568	(20,896,824,420)	13,464,953,148
Resultado del periodo	25,612,643,802	877,704,044	2,851,840,881	3,246,297,477	1,694,787,582	3,042,648,454	(41,826,131)	-	37,284,096,109	(11,671,452,307)	25,612,643,802
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	33,309,728,460	-	-	-	-	-	-	-	33,309,728,460	-	33,309,728,460
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,376,421,244	72,376,421,244
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>593,576,204,975</b>	<b>5,848,128,096</b>	<b>9,073,349,273</b>	<b>21,141,406,851</b>	<b>147,706,982,874</b>	<b>8,264,822,446</b>	<b>889,438,648</b>	<b>-</b>	<b>786,500,333,163</b>	<b>(120,547,706,945)</b>	<b>665,952,626,218</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 5,230,049,835,892</b>	<b>8,175,475,289</b>	<b>11,275,895,189</b>	<b>51,947,808,846</b>	<b>1,148,104,619,080</b>	<b>11,259,115,122</b>	<b>1,193,336,169</b>	<b>-</b>	<b>6,462,006,085,587</b>	<b>(162,149,997,976)</b>	<b>6,299,856,087,611</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>€ 314,178,618,537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121,418,228,397</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>435,596,846,934</b>	<b>-</b>	<b>435,596,846,933</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 919,788,849,805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,879,211,861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>972,668,061,666</b>	<b>-</b>	<b>972,668,061,666</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 379,680,643,674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>379,680,643,674</b>	<b>-</b>	<b>379,680,643,674</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 540,108,206,131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,879,211,861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>592,987,417,992</b>	<b>-</b>	<b>592,987,417,992</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>€ 20,374,911,227,431</b>	<b>1,388,453,642,542</b>	<b>757,469,661,204</b>	<b>645,908,328,812</b>	<b>1,446,068,567,793</b>	<b>-</b>	<b>2,973,801,686</b>	<b>-</b>	<b>24,615,785,229,468</b>	<b>-</b>	<b>24,615,785,229,468</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Agencia de Seguros	Total	Eliminaciones	Consolidado
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 656,032,207,152	223,255,750	2,535,344,314	493,149,520	97,069,153,085	395,084,342	53,048,647	-	756,801,242,810	(36,855,097,520)	719,946,145,290
Inversiones en instrumentos financieros	1,101,170,130,260	6,645,391,894	9,677,754,467	52,536,669,008	79,309,427,694	9,675,915,721	733,448,194	-	1,259,748,737,238	(205,856,810)	1,259,542,880,428
Cartera de créditos	2,786,820,396,771	-	-	-	844,783,667,505	-	-	-	3,631,604,064,276	(1)	3,631,604,064,275
Cuentas y comisiones por cobrar	12,379,686,405	489,874,156	885,687,477	698,768,773	4,952,025,949	413,942,669	95,915,401	-	19,915,900,830	(8,591,779,109)	11,324,121,721
Bienes realizables	44,501,742,047	-	-	-	10,463,529,534	-	1,889	-	54,965,273,470	1	54,965,273,471
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	122,173,287,636	-	-	65,417,188	-	-	-	-	122,238,704,824	(121,860,121,533)	378,583,291
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	137,558,768,654	784,497,486	1,311,563,059	831,624,752	8,468,478,031	844,167,958	233,569,600	-	150,032,669,540	(1)	150,032,669,539
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	69,340,268,695	652,247,376	509,933,287	639,268,301	25,629,844,929	623,242,688	65,845,202	-	97,460,650,478	-	97,460,650,478
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 4,936,418,412,141</b>	<b>8,795,266,662</b>	<b>14,920,282,604</b>	<b>55,264,897,542</b>	<b>1,070,676,126,727</b>	<b>11,952,353,378</b>	<b>1,181,828,933</b>	<b>-</b>	<b>6,099,209,167,987</b>	<b>(167,512,854,973)</b>	<b>5,931,696,313,014</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 3,754,319,748,493	-	-	12,614,247,346	420,753,423,590	7,357,987	-	-	4,187,694,777,416	(3,720,684,784)	4,183,974,092,632
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	446,585,751,830	776,598,581	1,334,185,782	14,888,593,355	493,109,667,026	858,739,014	175,640,484	-	957,729,176,072	(38,947,468,448)	918,781,707,624
Cuentas por pagar y provisiones	134,150,176,318	1,490,317,472	1,543,449,795	3,394,356,444	7,642,168,084	4,258,195,416	105,487,816	-	152,584,151,345	(2,984,580,207)	149,599,571,138
Otros pasivos	23,766,512,560	-	-	-	9,514,714,111	31,970,076	8,451	-	33,313,205,198	-	33,313,205,198
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 4,358,822,189,201</b>	<b>2,266,916,053</b>	<b>2,877,635,577</b>	<b>30,897,197,145</b>	<b>931,019,972,811</b>	<b>5,156,262,493</b>	<b>281,136,751</b>	<b>-</b>	<b>5,331,321,310,031</b>	<b>(45,652,733,439)</b>	<b>5,285,668,576,592</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	4,073,147,746	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	-	244,113,602,180	(62,703,611,579)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	590,638,781	-	-	-	-	-	-	590,638,781	(590,638,781)	-
Ajustes al patrimonio	54,254,178,605	73,473,295	(8,736,290)	1,120,906,810	48,242,315,568	7,522,758	-	-	103,689,660,746	(49,435,482,140)	54,110,793,436
Reservas patrimoniales	283,820,516,011	255,890,000	967,840,000	1,304,993,898	32,359,829,678	386,760,404	34,330,622	-	319,130,160,613	(35,309,644,602)	283,820,516,011
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,464,953,148	1,158,367,569	4,937,916,745	7,547,506,984	18,884,577,773	2,597,319,286	590,607,095	-	49,181,248,600	(35,716,295,452)	13,464,953,148
Resultado del periodo	11,336,856,115	376,833,218	1,306,426,572	1,768,292,705	1,560,009,826	1,554,488,437	(30,088,297)	-	17,872,818,576	(6,535,962,461)	6,992,246,630
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	33,309,728,460	-	-	-	-	-	-	-	33,309,728,460	-	33,309,728,460
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,431,513,481	68,757,266,121
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>577,596,222,940</b>	<b>6,528,350,609</b>	<b>12,042,647,027</b>	<b>24,367,700,397</b>	<b>139,656,153,916</b>	<b>6,796,090,885</b>	<b>900,692,182</b>	<b>-</b>	<b>767,887,857,956</b>	<b>(121,860,121,534)</b>	<b>646,027,736,422</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 4,936,418,412,141</b>	<b>8,795,266,662</b>	<b>14,920,282,604</b>	<b>55,264,897,542</b>	<b>1,070,676,126,727</b>	<b>11,952,353,378</b>	<b>1,181,828,933</b>	<b>-</b>	<b>6,099,209,167,987</b>	<b>(167,512,854,973)</b>	<b>5,931,696,313,014</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>											
€ 299,171,786,879	-	-	-	-	113,723,128,165	-	-	-	412,894,915,044	-	412,894,915,044
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>											
€ 848,973,814,455	-	-	-	-	47,127,531,544	-	-	-	896,101,345,999	-	896,101,345,999
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>											
€ 361,024,408,493	-	-	-	-	-	-	-	-	361,024,408,493	-	361,024,408,493
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>											
€ 487,949,405,962	-	-	-	-	47,127,531,543	-	-	-	535,076,937,505	-	535,076,937,505
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>											
€ 19,476,559,312,713	1,280,735,475,908	762,499,401,978	641,590,400,971	1,542,426,456,117	-	-	4,663,150,539	-	23,708,474,198,226	-	23,708,474,198,226

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	156,146,818,491	167,848,943	204,296,482	2,465,966,393	28,557,545,374	389,432,828	9,733,627	187,941,642,138	(346,865,683)	187,594,776,455
Gastos financieros	54,195,046,378	13,130,662	17,782,156	208,066,402	16,033,575,090	12,480,349	7,455,558	70,487,536,595	(407,977,526)	70,079,559,069
Gasto por estimación de deterioro de activos	15,300,686,548	3,357,658	2,156,130	209,133,963	2,275,990,584	20,420,937	1,332,503	17,813,078,323	-	17,813,078,323
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	8,071,237,824	2,802,530	29,306,984	211,631,113	-	21,506,870	584,381	8,337,069,702	-	8,337,069,702
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>94,722,323,389</b>	<b>154,163,153</b>	<b>213,665,180</b>	<b>2,260,397,141</b>	<b>10,247,979,700</b>	<b>378,038,412</b>	<b>1,529,947</b>	<b>107,978,096,922</b>	<b>61,111,843</b>	<b>108,039,208,765</b>
Otros ingresos de operación	80,265,419,412	3,515,394,726	4,044,468,399	2,475,385,695	808,222,429	3,624,032,328	462,097,482	95,195,020,471	(8,154,827,319)	87,040,193,152
Otros gastos de operación	52,191,705,169	759,927,040	766,202,290	474,071,033	1,688,545,935	257,912,192	75,562,853	56,213,926,512	(1,942,611,319)	54,271,315,193
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>122,796,037,632</b>	<b>2,909,630,839</b>	<b>3,491,931,289</b>	<b>4,261,711,803</b>	<b>9,367,656,194</b>	<b>3,744,158,548</b>	<b>388,064,576</b>	<b>146,959,190,881</b>	<b>(6,151,104,157)</b>	<b>140,808,086,724</b>
Gastos de personal	47,574,930,396	1,028,109,934	1,385,974,364	1,290,639,231	4,828,181,839	1,076,639,086	285,263,555	57,469,738,405	(1)	57,469,738,404
Otros gastos de Administración	33,064,852,783	250,441,487	160,537,055	185,908,902	3,133,191,948	160,652,535	78,221,147	37,033,805,857	(198,704,504)	36,835,101,353
Gastos administrativos	80,639,783,179	1,278,551,421	1,546,511,419	1,476,548,133	7,961,373,787	1,237,291,621	363,484,702	94,503,544,262	(198,704,505)	94,304,839,757
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>42,156,254,453</b>	<b>1,631,079,418</b>	<b>1,945,419,870</b>	<b>2,785,163,670</b>	<b>1,406,282,407</b>	<b>2,506,866,927</b>	<b>24,579,874</b>	<b>52,455,646,619</b>	<b>(5,952,399,652)</b>	<b>46,503,246,967</b>
Impuesto sobre la renta	10,352,961,521	493,032,995	588,998,650	803,998,827	619,957,861	730,272,193	8,684,840	13,597,906,887	-	13,597,906,887
Impuesto sobre la renta diferido	-	109,053,293	156,248,412	100,202,587	30,439,093	115,003,409	-	510,946,794	(1)	510,946,793
Disminución de impuesto sobre la renta	954,789,419	128,741,679	179,655,035	72,336,397	184,678,843	125,558,664	-	1,645,760,037	-	1,645,760,037
Participaciones sobre la Utilidad	10,020,545,789	603,333,595	58,362,597	83,554,911	-	75,206,008	737,395	10,841,740,295	(1)	10,841,740,294
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>22,737,536,562</b>	<b>554,401,214</b>	<b>1,321,465,246</b>	<b>1,869,743,742</b>	<b>940,564,296</b>	<b>1,711,943,981</b>	<b>15,157,639</b>	<b>29,150,812,680</b>	<b>(5,952,399,650)</b>	<b>23,198,413,030</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	(460,876,468)	460,876,468
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	22,737,536,562	554,401,214	1,321,465,246	1,869,743,742	940,564,296	1,711,943,981	15,157,639	29,150,812,680	(6,413,276,118)	22,737,536,562
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>22,737,536,562</b>	<b>554,401,214</b>	<b>1,321,465,246</b>	<b>1,869,743,742</b>	<b>940,564,296</b>	<b>1,711,943,981</b>	<b>15,157,639</b>	<b>29,150,812,680</b>	<b>(6,413,276,118)</b>	<b>22,737,536,562</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

		<u>Administradora</u>			<u>Banco del</u>	<u>Corredora de</u>				
	<u>Banco</u>	<u>Operadora de</u>	<u>Fondos de</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Exterior</u>	<u>Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
		<u>pensiones</u>	<u>Inversión</u>							
Ingresos financieros	159,594,804,369	276,764,660	347,430,714	3,133,799,208	29,749,298,672	516,140,619	6,105,009	193,624,343,251	(269,437,767)	193,354,905,484
Gastos financieros	76,333,083,609	24,191,201	41,512,289	643,140,630	18,410,250,675	26,756,951	11,172,961	95,490,108,316	(913,393,610)	94,576,714,706
Gasto por estimación de deterioro de activos	23,728,725,814	68,812,578	113,809,801	286,884,007	1,532,591,202	80,500,421	-	25,811,323,823	-	25,811,323,823
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	21,546,800,039	-	14,657,215	96,207,072	-	23,858,040	-	21,681,522,366	1	21,681,522,367
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>81,079,794,985</b>	<b>183,760,881</b>	<b>206,765,839</b>	<b>2,299,981,643</b>	<b>9,806,456,795</b>	<b>432,741,287</b>	<b>(5,067,952)</b>	<b>94,004,433,478</b>	<b>643,955,844</b>	<b>94,648,389,322</b>
Otros ingresos de operación	79,397,130,677	3,156,876,299	4,367,632,550	2,301,388,975	1,190,656,482	3,370,980,843	449,194,530	94,233,860,356	(8,498,523,352)	85,735,337,004
Otros gastos de operación	58,078,955,048	790,634,504	1,013,722,060	324,212,140	1,440,934,869	229,095,067	78,409,645	61,955,963,333	(2,083,009,319)	59,872,954,014
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>102,397,970,614</b>	<b>2,550,002,676</b>	<b>3,560,676,329</b>	<b>4,277,158,478</b>	<b>9,556,178,408</b>	<b>3,574,627,063</b>	<b>365,716,933</b>	<b>126,282,330,501</b>	<b># (5,771,558,189)</b>	<b>120,510,772,312</b>
Gastos de personal	47,161,704,309	1,083,122,825	1,408,090,529	1,307,595,793	4,545,234,108	968,410,145	221,511,086	56,695,668,795	1	56,695,668,796
Otros gastos de Administración	32,000,779,860	341,611,282	220,967,837	246,361,644	3,096,167,992	249,314,232	167,637,652	36,322,840,499	-	36,322,840,499
Gastos administrativos	79,162,484,169	1,424,734,107	1,629,058,366	1,553,957,437	7,641,402,100	1,217,724,377	389,148,738	93,018,509,294	1	93,018,509,295
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>										
<b>Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>23,235,486,445</b>	<b>1,125,268,569</b>	<b>1,931,617,963</b>	<b>2,723,201,041</b>	<b>1,914,776,308</b>	<b>2,356,902,686</b>	<b>(23,431,805)</b>	<b>33,263,821,207</b>	<b>(5,771,558,190)</b>	<b>27,492,263,017</b>
Impuesto sobre la renta	7,308,087,495	337,844,076	567,242,852	875,880,350	377,471,537	726,964,551	6,656,492	10,200,147,353	-	10,200,147,353
Impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	5,748,830	-	7,157,412	-	12,906,242	-	12,906,242
Disminución de impuesto sobre la renta	76,213,439	-	-	8,416,875	22,705,055	2,414,795	-	109,750,164	(1)	109,750,163
Participaciones sobre la Utilidad	4,666,756,274	410,591,275	57,948,539	81,696,031	-	70,707,081	-	5,287,699,200	-	5,287,699,200
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>11,336,856,115</b>	<b>376,833,218</b>	<b>1,306,426,572</b>	<b>1,768,292,705</b>	<b>1,560,009,826</b>	<b>1,554,488,437</b>	<b>(30,088,297)</b>	<b>111,876,388,575</b>	<b>(5,771,558,191)</b>	<b>12,101,260,385</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	(764,404,270)	764,404,270
<b>Resultados del periodo atribuidos a la controladora</b>	<b>11,336,856,115</b>	<b>376,833,218</b>	<b>1,306,426,572</b>	<b>1,768,292,705</b>	<b>1,560,009,826</b>	<b>1,554,488,437</b>	<b>(30,088,297)</b>	<b>111,876,388,575</b>	<b>(5,007,153,921)</b>	<b>11,336,856,115</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>11,336,856,115</b>	<b>376,833,218</b>	<b>1,306,426,572</b>	<b>1,768,292,705</b>	<b>1,560,009,826</b>	<b>1,554,488,437</b>	<b>(30,088,297)</b>	<b>111,876,388,575</b>	<b>(5,007,153,921)</b>	<b>11,336,856,115</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (39) Gestión del riesgo

##### Gestión integral del riesgo

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

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

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

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

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

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

##### Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

- Un robusto marco normativo para brindar certidumbre jurídica, técnica y administrativa, para el funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR.
- Estrategias que procuran el fortalecimiento del nivel de madurez del Sistema.
- Se impulsa la cultura de gestión de riesgos en todos los niveles de la organización, logrando con ello concientizar al personal sobre la importancia de una efectiva administración basada en riesgos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Clasificación de los riesgos relevantes

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

**Clasificación de Riesgos del Conglomerado Financiero BCR**

<b>Tipos de riesgo relevantes</b>	Financieros	Crédito
		Mercado
		Liquidez
	No financieros	Estratégico
		Operativo
		Legal
		Tecnología de información
		Reputacional
		Ambiental y social
		Cumplimiento normativo
		Legitimación de capitales, Financiamiento al terrorismo, Financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y Financiamiento de Delincuencia Organizada (LC/FT/FPADM/FDO)

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

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

<b>Objetivo estratégico</b>	<b>Proceso</b>	<b>Tipo de riesgo</b>	<b>Indicador de la Declaratoria de Apetito de Riesgo</b>
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado.  2. Apoyar el desarrollo del país.	1. Estrategia organizacional	Estratégico	Índice de Suficiencia Patrimonial
	1. Operaciones de tesorería financiera		ICL colones ICL dólares
	1. Gestión de seguridad	Operativo	Pérdida esperada por riesgo operativo (últimos 12 meses)
	2. Gestión de procesos y normativa		Disponibilidad de la plataforma tecnológica
	3. Seguridad de TI		Análisis de vulnerabilidad Gestión de cambios
	1. Otorgamiento de crédito	Crédito	Pérdida esperada de la cartera de crédito SUGEF
	2. Seguimiento de crédito		No generadores de alto riesgo
	3. Recuperación de operaciones de crédito		
	1. Operaciones de tesorería financiera	Mercado	Sensibilidad PPME por movimientos en el TC VaR de la cartera de inversiones 03-06 Elasticidad del margen financiero ante movimientos en las tasas de interés
	2. Servicio de captaciones	Liquidez	Máxima variación esperada de las captaciones con el público (MVEC) colones Máxima variación esperada de las captaciones con el público (MVEC) dólares

Declaratoria de apetito de riesgo

Se establece una Declaratoria de Apetito de Riesgo para el CFBCR aprobada por la Junta Directiva General y una Declaratoria de Apetito de Riesgo para cada entidad miembro del

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Conglomerado aprobadas por sus juntas directivas. Estos documentos forman parte del marco de gestión integral de los riesgos, mismos que se revisan y actualizan periódicamente.

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

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

#### Proceso de gestión integral del riesgo

El proceso seguido en las evaluaciones de riesgo comprende actividades de identificación, análisis, evaluación, administración, revisión, documentación y comunicación de los riesgos.

#### Tipos de evaluaciones de riesgos

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

Adicionalmente, durante el periodo en estudio, la gestión generó informes de riesgos sobre productos y servicios nuevos y otros, o por modificaciones a los existentes, los cuales se emiten de previo a su lanzamiento al mercado o contratación de servicios.

#### Marco de control de riesgos

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

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

Además, se realiza un monitoreo continuo de límites de tolerancia e indicadores de riesgo, con el fin de reflejar el grado de exposición en que se encuentra cada uno de sus tipos de riesgos

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

relevantes. Se dispone de planes de contingencia para atender eventos inesperados que afecten su cumplimiento.

#### Coberturas de mitigación

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

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

Las áreas gestoras de riesgo aplican un juicio crítico sobre la efectividad y madurez del SIGIR, mediante herramientas de autoevaluación para la mejora continua; así, por ejemplo, se aplica un Modelo de Madurez Corporativo que evalúa el grado de avance de la gestión por tipo de riesgo, insumo utilizado en la definición de sus estrategias y planes de trabajo.

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

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

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

##### Definición

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. En tal caso, ocurriría una pérdida económica si las operaciones o la cartera de operaciones con dicha parte tuvieran un valor económico positivo en el momento del incumplimiento. A diferencia de la exposición de una entidad al riesgo de crédito a través de un préstamo o inversión, que es sólo unilateral para la entidad que otorga el préstamo o realiza la inversión, el riesgo de contraparte produce un riesgo de pérdida bilateral, pues el valor de mercado de la operación puede ser positivo o negativo para ambas partes, es incierto y puede variar con el tiempo a medida que lo hacen los

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

factores de mercado subyacentes. Asimismo, cuando la entidad realiza préstamos e inversiones internacionales, también se encuentra expuesta al riesgo país y al riesgo de transferencia. La exposición al riesgo de crédito también puede incrementarse debido a movimientos en el tipo de cambio y las tasas de interés. En el primer caso, el riesgo se asume al otorgar créditos denominados en una moneda diferente al tipo de moneda en que principalmente se generan los ingresos netos o flujos de efectivo del deudor, y en el segundo caso, el riesgo se asume al otorgar créditos con tasas de interés ajustables.

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

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

#### Metodología de gestión

En términos generales, para la gestión del riesgo de crédito se utilizan sistemas automatizados como SAS y se aplican modelos para su medición que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables. Adicionalmente el regulador emitió ajustes a normativa prudencial para habilitar las acciones que las entidades financieras pueden tomar para ayudar a los clientes: Decreto Ejecutivo N.º 42227-MP-S, Directriz 075-H, Sugef 1-05 Transitorio XVI y Transitorio XVII, Gaceta 105, Directriz 083-H.

Además, se complementa el sustento estadístico con el criterio experto para el análisis de capacidad de pago de los deudores; y con un análisis de estrés sobre las exposiciones que relaciona las variables a nivel macroeconómico con otras a nivel microeconómico y propias del Banco.

Para el análisis cuantitativo de la cartera de crédito dispone de un modelo para la cuantificación de la pérdida esperada, el Valor en Riesgo (VaR) y capital económico, mismo que está alineado a los estándares de Basilea II.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

cada instrumento a la luz del riesgo del emisor, mientras que el incumplimiento se entiende únicamente cuando un emisor deja de pagar.

Igualmente, se identifica y analiza el riesgo inherente en las actividades y productos en que incurse el Banco; así como, su retroalimentación a toda la organización a través del Comité Corporativo Ejecutivo. Finalmente, se cuenta con límites de exposición al riesgo crediticio, para controlar los niveles de exposición, tanto a nivel de cartera de crédito como de inversiones (por emisor).

#### Exposición y administración del riesgo

Durante los primeros meses de 2020, la cartera de crédito venía presentando una tendencia hacia un nivel de riesgo aceptable de todos sus indicadores; no obstante, en virtud de la pandemia de Covid-19 y sus repercusiones en la economía, muchos de nuestros clientes han tenido que suspender el ciclo productivo o han dejado de percibir sus ingresos en el caso de persona física, ante esta situación el Banco se encuentra en una tercera fase de otorgamientos de periodos de gracia a los deudores con afectación por pandemia. A junio 2021, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2.75% (2.54% diciembre 2020). Este último indicador se encuentra a 1.25 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 31.09% al cierre de junio (32.26% diciembre 2020, respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, en estos meses la cartera crediticia ha tenido un crecimiento lo cual se ha gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

Las actividades con mayor importancia relativa son vivienda, servicios y comercio; tal y como se muestra en la Nota 6.a (Cartera de créditos por actividad) a los Estados Financieros, adicionalmente se mantienen definidos límites de exposición para la cartera de crédito, y así lograr en el mediano y largo plazo una estructura de cartera de crédito acorde al apetito de riesgo definido por la Administración Superior.

Por otro lado, se implementan mecanismos de comunicación adecuados y oportunos sobre la exposición del Banco al riesgo de crédito hacia todos los niveles de la estructura organizacional; lo que permite obtener una visión prospectiva del impacto sobre las estimaciones crediticias y de su capital. Los informes de esta gestión consideran tanto la exposición resultado de la toma de posiciones, como las desviaciones que se puedan presentar con respecto a los límites y a los niveles de tolerancia definidos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Así también, se mantiene informada al área comercial sobre los riesgos inherentes a las actividades económicas asociadas con las colocaciones de crédito, por medio de los estudios específicos; así como, de los nuevos productos crediticios en que el Banco pretende incursionar.

Con respecto al riesgo de contraparte de la cartera de inversiones, semanalmente se monitorea el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor y se realizan análisis individuales para estos emisores. Adicionalmente, a partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9. Lo anterior permite contar con un “colchón” de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de junio 2021, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.22% de la cartera (0.21% en diciembre 2020).

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión  
por moneda

Diciembre 2020 vs junio 2021

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de enero 2020			
Colones	1,468,466,336	292,153,873	42,380,778,000
Dólares	1,414,445	175,831	43,041,000
Udes	-	187,957	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,831,333,176	278,546,221	49,660,825,704
Dólares	1,777,939	74,775	21,639,000
Udes	-	125,898	14,784,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(276,275,498)	4,111,850	9,240,047,704
Dólares	(341,442)	(71,712)	20,728,000
Udes	-	58,752	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Enero y diciembre 2020			
Corrección de valor por pérdidas	Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses	Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo	Activos financieros con deterioro crediticio
Corrección de valor por pérdidas al 31 de enero 2020			
Colones	308,378,402	472,850,153	119,976,567,000
Dólares	351,737	290,459	44,343,000
Udes	-	213,029	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,466,116,838	280,034,268	44,678,950,000
Dólares	1,423,730	162,122	46,775,000
Udes	-	187,957	14,784,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	1,157,728,447	(167,965,408)	(75,296,717,000)
Dólares	1,071,992	(128,336)	2,432,000
Udes	-	(25,073)	-

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

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>Banco de Costa Rica</b>			
Cartera de crédito bruta	¢ 3,049,739,639,461	2,935,641,227,054	2,863,593,112,700
Más productos por cobrar	28,298,935,688	32,602,387,644	34,594,611,450
Menos estimación por deterioro	(126,570,218,331)	(119,006,689,666)	(94,815,749,757)
Cartera de crédito neta	¢ <u>2,951,468,356,818</u>	<u>2,849,236,925,033</u>	<u>2,803,371,974,393</u>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Cartera de crédito bruta	¢ 843,704,476,471	914,506,024,070	853,360,620,410
Más productos por cobrar	4,579,688,277	6,499,279,471	4,919,047,678
Menos estimación por deterioro	(16,126,935,377)	(15,218,022,819)	(13,496,000,584)
Cartera de crédito neta	¢ <u>832,157,229,371</u>	<u>905,787,280,722</u>	<u>844,783,667,504</u>
<b>Total Cartera de Crédito Neta Consolidada</b>	¢ <u>3,783,625,586,189</u>	<u>3,755,024,205,755</u>	<u>3,648,155,641,897</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Nota	Cartera de Crédito Directa		Cartera de Crédito Directa		Cartera de Crédito Contingente		Cartera de Crédito Contingente		Cartera de Crédito Contingente	
		Junio		Diciembre		Junio		Diciembre		Junio	
		2021	2020	2020	2020	2021	2020	2020	2020		
Principal	6a	€ 3,049,739,639,458	2,935,641,227,054	2,863,593,112,699	220,474,196,453	232,564,794,767	221,284,103,661				
Producto		28,298,935,688	32,602,387,644	34,594,611,450	-	-	-				
		3,078,038,575,146	2,968,243,614,698	2,898,187,724,149	220,474,196,453	232,564,794,767	221,284,103,661				
Estimación para créditos incobrables		(126,228,876,412)	(118,682,677,549)	(94,815,749,757)	(341,341,919)	(324,012,116)	-				
Valor en libros	€	2,951,809,698,734	2,849,560,937,149	2,803,371,974,392	220,132,854,534	232,240,782,651	221,284,103,661				
Cartera de préstamos											
SalDOS totales:											
A1	€	2,402,890,335,814	2,252,641,974,421	2,137,876,159,122	200,580,160,903	216,785,669,119	202,649,983,067				
A2		43,700,952,054	51,079,575,869	38,511,873,246	1,074,531,347	993,773,116	809,575,732				
B1		227,048,629,630	317,076,523,159	333,138,287,020	11,039,431,607	4,750,549,387	5,034,416,743				
B2		19,476,093,118	18,952,645,155	21,655,259,537	134,443,339	111,877,247	160,312,288				
C1		63,697,664,892	50,179,872,607	67,942,053,850	4,695,416,718	6,386,300,335	6,042,855,724				
C2		11,707,621,411	17,670,359,057	20,073,579,174	60,049,962	73,620,031	104,634,919				
D		81,115,128,638	46,374,944,688	61,148,983,516	840,429,574	1,036,645,186	4,235,108,112				
E		169,628,818,733	161,787,877,221	163,185,289,442	2,048,007,803	2,426,360,346	2,230,723,634				
1		57,700,883,190	51,254,492,919	52,698,825,216	1,725,200	-	16,493,443				
2		5,058,261	63,731,314	427,942,532	-	-	-				
3		307,247,969	348,996,233	564,763,488	-	-	-				
4		706,224,955	723,703,593	298,843,538	-	-	-				
5		-	-	246,445,083	-	-	-				
6		53,916,481	88,918,462	419,419,385	-	-	-				
		3,078,038,575,146	2,968,243,614,698	2,898,187,724,149	220,474,196,453	232,564,794,767	221,284,103,662				
Estimación para créditos incobrables		(94,642,491,481)	(81,874,379,225)	(84,146,426,436)	(165,281,207)	(301,501,990)	(250,129,747)				
Valor en libros, neto		2,983,396,083,665	2,886,369,235,473	2,814,041,297,713	220,308,915,246	232,263,292,777	221,033,973,915				
Valor en libros		3,078,038,575,146	2,968,243,614,698	2,898,187,724,149	220,474,196,453	232,564,794,767	221,284,103,661				
Estimación para créditos incobrables		(94,642,491,481)	(81,874,379,225)	(84,146,426,436)	(165,281,207)	(301,501,990)	(250,129,747)				
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(31,586,384,931)	(36,808,298,324)	(10,669,323,321)	(176,060,712)	(22,510,126)	250,129,747				
Valor en libros, neto	6a	€ 2,951,809,698,734	2,849,560,937,149	2,803,371,974,392	220,132,854,534	232,240,782,651	221,284,103,661				

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2,402,890,335,814	1,724,194,275,749	678,696,060,073	(12,014,451,746)	200,580,160,903	(124,829,034)
A2	43,700,952,054	35,855,661,520	7,845,290,534	(218,504,761)	1,074,531,347	-
1	57,700,883,190	24,947,211,071	32,753,672,119	(144,578,350)	1,725,200	(216)
	<u>2,504,292,171,058</u>	<u>1,784,997,148,340</u>	<u>719,295,022,726</u>	<u>(12,377,534,857)</u>	<u>201,656,417,450</u>	<u>(124,829,250)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	227,048,629,630	207,758,215,751	19,290,413,879	(2,003,311,772)	11,039,431,607	(7,177,784)
B2	19,476,093,118	17,751,708,627	1,724,384,491	(261,196,994)	134,443,339	-
C1	63,697,664,892	50,059,048,799	13,638,616,092	(3,659,949,269)	4,695,416,718	(8,002,717)
C2	11,707,621,411	10,783,794,115	923,827,296	(515,832,620)	60,049,962	-
D	81,115,128,638	66,443,661,008	14,671,467,631	(11,102,589,545)	840,429,574	(23,183,977)
E	169,628,818,733	99,491,317,441	70,137,501,292	(64,670,635,004)	2,048,007,803	(2,087,479)
2	5,058,261	2,235,337	2,822,924	(152,323)	-	-
3	307,247,969	280,986,427	26,261,542	(7,970,318)	-	-
4	706,224,955	636,305,394	69,919,561	(38,141,307)	-	-
6	53,916,481	48,983,929	4,932,552	(5,177,472)	-	-
	<u>573,746,404,088</u>	<u>453,256,256,828</u>	<u>120,490,147,260</u>	<u>(82,264,956,624)</u>	<u>18,817,779,003</u>	<u>(40,451,957)</u>
	<u>3,078,038,575,146</u>	<u>2,238,253,405,168</u>	<u>839,785,169,986</u>	<u>(94,642,491,481)</u>	<u>220,474,196,453</u>	<u>(165,281,207)</u>
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2,405,399,141,974	1,727,134,973,183	678,264,168,799	(12,169,628,756)	201,654,692,250	(124,829,250)
Igual o menor a 30 días	41,000,338,147	32,781,500,317	8,218,837,830	(206,841,111)	-	-
Igual o menor a 60 días	189,915,880	133,463,769	56,452,111	(1,055,533)	-	-
Más de 180 días	1,891,867	-	1,891,867	(9,459)	-	-
	<u>2,446,591,287,868</u>	<u>1,760,049,937,269</u>	<u>686,541,350,607</u>	<u>(12,377,534,859)</u>	<u>201,654,692,250</u>	<u>(124,829,250)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	451,976,516,408	360,937,862,998	91,038,653,409	(27,665,989,510)	18,819,504,203	(40,451,957)
Igual o menor a 30 días	37,119,520,900	29,590,459,255	7,529,061,645	(5,568,566,518)	-	-
Igual o menor a 60 días	22,110,857,671	17,329,522,160	4,781,335,511	(2,029,427,518)	-	-
Igual o menor a 90 días	33,870,177,052	23,932,872,066	9,937,304,986	(8,179,778,264)	-	-
Igual o menor a 180 días	29,238,708,322	13,020,582,782	16,218,125,540	(16,024,871,006)	-	-
Más de 180 días	57,131,506,925	33,392,168,638	23,739,338,288	(22,796,323,806)	-	-
	<u>631,447,287,278</u>	<u>478,203,467,899</u>	<u>153,243,819,379</u>	<u>(82,264,956,622)</u>	<u>18,819,504,203</u>	<u>(40,451,957)</u>
	<u>3,078,038,575,146</u>	<u>2,238,253,405,168</u>	<u>839,785,169,986</u>	<u>(94,642,491,481)</u>	<u>220,474,196,453</u>	<u>(165,281,207)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	€ 2,252,641,974,421	1,616,745,472,141	635,896,502,295	(11,263,209,927)	216,785,669,119	(150,417,045)
A2	51,079,575,869	43,707,121,566	7,372,454,303	(255,397,880)	993,773,116	-
1	51,254,492,919	24,067,555,806	27,186,937,112	(131,646,647)	-	-
	<u>2,303,721,550,290</u>	<u>1,660,452,593,707</u>	<u>643,268,956,598</u>	<u>(11,518,607,807)</u>	<u>217,779,442,235</u>	<u>(150,417,045)</u>
Estimación Específica Directa						
B1	317,076,523,159	242,166,880,501	74,909,642,657	(4,956,316,537)	4,750,549,387	(17,061,287)
B2	18,952,645,155	17,753,340,695	1,199,304,460	(208,697,151)	111,877,247	-
C1	50,179,872,607	41,371,337,690	8,808,534,917	(2,418,190,331)	6,386,300,335	(14,894,140)
C2	17,670,359,057	15,524,240,196	2,146,118,861	(1,150,680,632)	73,620,031	-
D	46,374,944,688	36,814,962,263	9,559,982,425	(7,027,310,418)	1,036,645,186	(117,047,059)
E	161,787,877,221	99,737,215,863	62,050,661,358	(54,442,469,520)	2,426,360,346	(2,082,459)
1	51,254,492,919	24,067,555,806	27,186,937,112	(131,646,647)	-	-
2	63,731,314	61,710,563	2,020,751	(409,590)	-	-
3	348,996,233	336,391,423	12,604,810	(4,833,160)	-	-
4	723,703,593	705,766,328	17,937,265	(12,497,464)	-	-
6	88,918,462	86,631,652	2,286,810	(2,719,968)	-	-
	€ <u>664,522,064,408</u>	<u>478,626,032,980</u>	<u>185,896,031,426</u>	<u>(70,355,771,418)</u>	<u>14,785,352,532</u>	<u>(151,084,945)</u>
	€ <u>2,968,243,614,698</u>	<u>2,139,078,626,687</u>	<u>829,164,988,024</u>	<u>(81,874,379,225)</u>	<u>232,564,794,767</u>	<u>(301,501,990)</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	€ 2,267,270,150,153	1,630,532,744,207	636,737,405,959	(11,466,141,660)	217,779,442,235	(150,417,046)
Igual o menor a 30 días	35,941,488,451	29,533,210,561	6,408,277,890	(181,544,128)	-	-
Igual o menor a 60 días	509,911,688	386,638,939	123,272,749	(2,568,667)	-	-
	<u>2,303,721,550,292</u>	<u>1,660,452,593,707</u>	<u>643,268,956,598</u>	<u>(11,650,254,455)</u>	<u>217,779,442,235</u>	<u>(150,417,046)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	522,783,216,599	386,234,620,346	136,548,596,253	(30,572,674,886)	14,741,352,532	(149,284,855)
Igual o menor a 30 días	23,306,055,364	17,517,152,270	5,788,903,094	(4,422,115,734)	-	-
Igual o menor a 60 días	26,170,163,849	18,632,086,433	7,538,077,416	(2,072,318,302)	-	-
Igual o menor a 90 días	12,930,556,366	9,033,452,404	3,897,103,963	(1,922,228,958)	-	-
Igual o menor a 180 días	10,277,689,598	6,267,983,386	4,009,706,211	(3,422,480,751)	-	-
Más de 180 días	69,054,382,630	40,940,738,141	28,113,644,489	(27,812,306,139)	44,000,000	(1,800,089)
	€ <u>664,522,064,406</u>	<u>478,626,032,980</u>	<u>185,896,031,426</u>	<u>(70,224,124,770)</u>	<u>14,785,352,532</u>	<u>(151,084,944)</u>
	€ <u>2,968,243,614,698</u>	<u>2,139,078,626,687</u>	<u>829,164,988,024</u>	<u>(81,874,379,225)</u>	<u>232,564,794,767</u>	<u>(301,501,990)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.137.876.159.122	1.518.462.614.500	619.413.544.622	10.689.380.838	202.649.983.070	126.682.442
A2	38.511.873.246	33.597.797.536	4.914.075.711	192.559.367	809.575.732	-
1	52.698.825.216	19.367.118.983	33.331.706.233	132.151.751	-	-
	<u>2.229.086.857.585</u>	<u>1.571.427.531.019</u>	<u>657.659.326.566</u>	<u>11.014.091.956</u>	<u>203.459.558.801</u>	<u>126.682.442</u>
Estimación Específica Directa						
B1	333.138.287.020	212.030.728.636	121.107.558.384	7.115.531.564	17.824.544.860	123.447.305
B2	21.655.259.537	19.317.168.018	2.338.091.519	330.394.993	-	-
C1	67.942.053.850	63.661.756.995	4.280.296.855	1.388.383.001	-	-
C2	20.073.579.174	18.100.737.077	1.972.842.097	1.076.924.735	-	-
D	61.148.983.516	51.544.007.127	9.604.976.390	7.353.693.449	-	-
E	163.185.289.442	101.955.532.085	61.229.757.357	55.821.235.747	-	-
2	427.942.532	427.942.532	-	2.139.713	-	-
3	564.763.488	520.872.613	43.890.875	13.577.082	-	-
4	298.843.538	298.843.538	-	1.494.218	-	-
5	246.445.083	213.606.570	32.838.513	24.054.992	-	-
6	419.419.385	416.597.390	2.822.001	4.904.988	-	-
	<u>669.100.866.564</u>	<u>468.487.792.581</u>	<u>200.613.073.990</u>	<u>73.132.334.480</u>	<u>17.824.544.860</u>	<u>123.447.305</u>
	<u>2.898.187.724.149</u>	<u>2.039.915.323.600</u>	<u>858.272.400.556</u>	<u>84.146.426.436</u>	<u>221.284.103.661</u>	<u>250.129.747</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
Al día	2.138.157.752.621	1.520.947.201.922	617.210.550.699	10.821.203.246	203.459.558.798	126.682.442
Igual o menor a 30 días	37.752.850.942	30.900.500.032	6.852.350.910	190.501.566	-	-
Igual o menor a 60 días	477.423.040	212.710.082	264.712.958	2.387.115	-	-
Más de 180 días	5.765	-	5.765	29	-	-
	<u>2.176.388.032.369</u>	<u>1.552.060.412.036</u>	<u>624.327.620.333</u>	<u>11.014.091.956</u>	<u>203.459.558.798</u>	<u>126.682.442</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	472.691.314.492	302.899.582.568	169.791.731.924	21.126.914.800	17.824.544.863	123.447.305
Igual o menor a 30 días	36.939.221.423	29.526.524.399	7.412.697.024	4.293.052.821	-	-
Igual o menor a 60 días	45.865.703.307	39.096.852.428	6.768.850.880	2.522.568.895	-	-
Igual o menor a 90 días	53.823.971.301	46.768.670.800	7.055.300.501	4.300.852.937	-	-
Igual o menor a 180 días	46.336.148.686	33.171.686.146	13.164.462.541	12.347.299.530	-	-
Más de 180 días	66.143.332.570	36.391.595.223	29.751.737.354	28.541.645.498	-	-
	<u>721.799.691.780</u>	<u>487.854.911.564</u>	<u>233.944.780.223</u>	<u>73.132.334.480</u>	<u>17.824.544.863</u>	<u>123.447.305</u>
	<u>2.898.187.724.149</u>	<u>2.039.915.323.600</u>	<u>858.272.400.556</u>	<u>84.146.426.436</u>	<u>221.284.103.661</u>	<u>250.129.747</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,402,890,335,814	2,390,875,884,069
A2	43,700,952,054	43,482,447,293
B1	227,048,629,630	225,045,317,856
B2	19,476,093,118	19,214,896,124
C1	63,697,664,892	60,037,715,623
C2	11,707,621,411	11,191,788,791
D	81,115,128,638	70,012,539,093
E	169,628,818,733	104,958,183,729
1	57,700,883,190	57,556,304,840
2	5,058,261	4,905,938
3	307,247,969	299,277,652
4	706,224,955	668,083,648
6	53,916,481	48,739,009
	¢ <u>3,078,038,575,146</u>	<u>2,983,396,083,665</u>

Al 31 de diciembre de 2020	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,252,641,974,421	2,241,378,764,495
A2	51,079,575,869	50,824,177,989
B1	317,076,523,159	312,120,206,622
B2	18,952,645,155	18,743,948,005
C1	50,179,872,607	47,761,682,276
C2	17,670,359,057	16,519,678,424
D	46,374,944,688	39,347,634,270
E	161,787,877,221	107,345,407,701
1	51,254,492,919	51,122,846,271
2	63,731,314	63,321,724
3	348,996,233	344,163,073
4	723,703,593	711,206,129
5		
6	88,918,462	86,198,494
	¢ <u>2,968,243,614,698</u>	<u>2,886,369,235,473</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2.137.876.159.122	2.127.186.778.284
A2	38.511.873.246	38.319.313.879
B1	333.138.287.020	326.022.755.456
B2	21.655.259.537	21.324.864.544
C1	67.942.053.850	66.553.670.849
C2	20.073.579.174	18.996.654.439
D	61.148.983.516	53.795.290.067
E	163.185.289.442	107.364.053.695
1	52.698.825.216	52.566.673.465
2	427.942.532	425.802.819
3	564.763.488	551.186.406
4	298.843.538	297.349.320
5	246.445.083	222.390.091
6	419.419.385	414.514.397
	€ <u>2.898.187.724.149</u>	<u>2.814.041.297.713</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de junio de 2021 la estimación mínima requerida asciende a la suma de €94.807.772.688 (€82.175.881.215 y €84.396.556.183, para diciembre y junio 2020, respectivamente) de la cual €94.642.491.481 (€81.874.379.225 y €84.146.426.436, para diciembre y junio 2020, respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y €165.281.207 (€301.501.990 y €250.129.747, para diciembre y junio 2020, respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por €4.779.400.343 (€4.779.400.343 y €4.779.400.343, para diciembre y junio 2020, respectivamente).

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Principal	€ 843,704,476,474	914,506,022,835	853,360,619,827
Producto	4,579,688,278	6,499,279,472	4,919,047,679
	<b>848,284,164,752</b>	<b>921,005,302,307</b>	<b>858,279,667,506</b>
Estimación para créditos incobrables	(16,126,934,755)	(15,218,022,819)	(13,496,000,584)
Valor en libros	€ <b>832,157,229,997</b>	<b>905,787,279,488</b>	<b>844,783,666,922</b>
<b>Cartera de préstamos, neto de estimación</b>	<b>€ 825,335,604,079</b>	<b>897,062,716,852</b>	<b>837,897,328,443</b>
<b>A costo amortizado</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	741,991,951,264	822,441,293,412	773,529,739,957
Grado 2: Mención especial	66,940,929,501	55,274,912,419	47,900,788,829
Grado 3: Subnormal	20,299,530,992	18,341,168,216	17,169,059,631
Grado 4: Dudoso	2,380,952,309	1,173,022,473	73,944,521
Grado 5: Irrecuperable	12,091,112,410	17,275,626,316	14,687,086,890
	843,704,476,476	914,506,022,836	853,360,619,828
Reserva por deterioro	(16,126,934,755)	(15,218,022,819)	(13,496,000,584)
Valor en libros	<b>827,577,541,721</b>	<b>899,288,000,017</b>	<b>839,864,619,244</b>
<b>Préstamos renegociados deteriorados</b>			
Monto bruto	7,989,823,654	15,632,165,685	17,040,946,232
Monto deteriorado	7,989,823,654	15,632,165,685	17,040,946,232
Reserva por deterioro	61,746,084	2,076,786,095	4,643,787,438
Total , neto	<b>7,928,077,570</b>	<b>13,555,379,590</b>	<b>12,397,158,794</b>
<b>No morosos ni deteriorado:</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	741,991,951,264	822,441,293,412	773,529,739,957
Grado 2: Mención especial	66,940,929,501	55,274,912,419	47,900,788,829
Sub-total	<b>808,932,880,765</b>	<b>877,716,205,831</b>	<b>821,430,528,786</b>
<b>Individualmente deteriorados</b>			
Grado 3: Subnormal	20,299,530,992	18,341,168,216	17,169,059,631
Grado 4: Dudoso	2,380,952,309	1,173,022,473	73,944,521
Grado 5: Irrecuperable	12,091,112,409	17,275,626,315	14,687,087,472
Sub-total	<b>34,771,595,710</b>	<b>36,789,817,004</b>	<b>31,930,091,624</b>
<b>Reserva por deterioro</b>			
Específica	15,665,442,129	14,809,639,362	13,196,961,959
Colectivo	461,492,626	408,383,457	299,038,625
Total de reserva por deterioro	<b>16,126,934,755</b>	<b>15,218,022,819</b>	<b>13,496,000,584</b>
<b>Obligaciones de clientes por aceptaciones</b>			
Valor en Libros	€ <b>2,241,937,641</b>	<b>2,225,283,165</b>	<b>1,967,290,800</b>
<b>Productos por cobrar</b>	€ <b>4,579,688,277</b>	<b>6,499,279,471</b>	<b>4,919,047,679</b>
<b>Cartera crédito neta (Valor en libros)</b>	€ <b>832,157,229,997</b>	<b>905,787,279,488</b>	<b>844,783,666,922</b>

Al 30 de junio de 2021, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 16.126.934.755, (€15.218.022.819 y €13.496.000.584, para diciembre y junio 2020, respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2021		Diciembre 2020		Junio 2020	
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>
	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>
Comercio	€ 432,254,534,937	37,749,596,500	275,150,270,515	35,240,976,550	257,609,937,878	27,570,567,248
Industria manufacturera	452,565,510,469	4,258,731,635	459,373,100,944	2,038,441,568	449,553,709,527	3,087,720,907
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,261,246,426,560	31,283,470,286	1,145,267,404,096	16,828,315,487	1,073,934,217,350	13,102,323,596
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	178,762,741,352	152,598,935	193,594,861,611	33,638,347	182,399,441,883	32,179,344
Pesca y acuicultura	40,228,220	-	11,172,166	1,379,117,338	-	-
Consumo	290,988,357,416	109,395,989,347	299,542,513,969	109,918,641,385	303,768,975,552	121,421,442,958
Enseñanza	792,447,274	-	3,431,935,531	-	3,150,157,237	-
Transporte	55,301,129,621	92,991,995	55,192,075,081	96,033,143	48,847,689,891	7,041,142,013
Actividad financiera bursátil	3,886,564,292	-	4,064,820,107	-	4,273,924,190	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	101,612,174,147	-	54,793,466,607	-	55,039,038,547	-
Servicios	724,577,383,268	180,850,722,471	1,246,294,297,451	193,900,688,356	1,235,454,964,166	169,224,528,321
Hotel y restaurante	111,109,883,949	-	103,285,509,304	-	97,303,757,487	-
Explotación de minas y canteras	38,552,258	-	41,301,001	-	40,481,134	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	37,925,327,331	-	8,666,712,945	-	4,130,075,428	-
Administración Pública	-	1,183,706,324	-	1,754,376,726	-	5,206,689,547
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	1,367,470,534	19,788,271	1,438,340,001	19,641,251	1,447,893,044	18,565,485
Véase notas 6 y 19	€ <u>3,652,468,731,628</u>	<u>364,987,595,764</u>	<u>3,850,147,781,329</u>	<u>361,209,870,151</u>	<u>3,716,954,263,314</u>	<u>346,705,159,419</u>
Otras contingencias	-	68,228,427,887	-	74,386,976,782	-	66,189,755,625
	€ <u>3,652,468,731,628</u>	<u>433,216,023,651</u>	<u>3,850,147,781,329</u>	<u>435,596,846,933</u>	<u>3,716,954,263,314</u>	<u>412,894,915,044</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Alemania	309,611,056	2,232,940,771	1,293,754,872
Brasil	5,921,776,711	6,269,916,100	5,876,911,280
China	3,825,865,886	960,641,025	8,076,857,047
Colombia	9,154,733,299	3,155,924,645	2,653,279,570
Costa Rica	302,468,822,379	361,845,897,872	347,786,135,423
Dinamarca	1,524,033,618	987,538,021	437,617,500
Ecuador	80,842,090,316	43,896,273,372	29,818,513,084
El Salvador	46,417,321,355	53,395,655,535	49,792,636,122
España	4,071,990,104	2,798,103,613	3,281,599,107
Estados Unidos de América	23,729,667,316	23,738,170,880	24,612,778,681
Guatemala	38,261,509,740	39,184,066,907	38,328,571,779
Holanda	-	76,285,317	-
Honduras	1,243,840,000	-	4,241,441,908
Inglaterra	3,729,798,525	4,275,130,904	3,684,955,825
Islas Virgenes Británicas	2,882,737,266	3,072,895,943	2,977,352,250
México	12,978,653,197	13,701,223,507	13,266,981,342
Nicaragua	32,392,517,868	32,944,791,110	30,043,450,813
Panamá	233,949,204,310	291,427,430,620	258,674,016,213
Perú	27,503,300,629	21,002,496,051	19,784,393,680
República Dominicana	5,755,525,678	2,965,509,200	2,917,450,000
Rusia	219,395,962	115,996,843	342,228,555
Singapore	-	-	17,504,700
Uruguay	-	814,264,998	769,667,072
Otros*	6,522,081,256	5,644,870,836	4,682,523,587
	<b>€ 843,704,476,471</b>	<b>914,506,024,070</b>	<b>853,360,620,410</b>

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Costa Rica	¢ <u>3,049,739,639,458</u>	<u>2,935,641,227,054</u>	<u>2,863,593,112,699</u>
	¢ <u>3,049,739,639,458</u>	<u>2,935,641,227,054</u>	<u>2,863,593,112,699</u>

Al 30 de junio de 2021 el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢1.219.250 (¢1.545 ¢184.083, para diciembre y junio 2020, respectivamente)

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Propiedades	¢ 148,962,150,433	152,481,663,041	151,623,462,021
Otros	688,023,572	693,972,758	1,737,946,190
	¢ <u>149,650,174,005</u>	<u>153,175,635,799</u>	<u>153,361,408,211</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Garantía</b>				
Activos pignorados	¢	41,436,818,076	50,327,902,319	36,454,340,049
Cobranzas		90,649,858,272	94,686,604,380	107,821,279,690
Fiduciaria		849,781,227,378	819,791,124,821	450,802,284,913
Hipotecarias		1,572,610,690,008	1,524,137,792,109	1,624,190,685,479
Prenda		195,740,929,771	207,946,698,879	400,567,418,306
Otros		1,143,225,122,632	1,153,257,658,821	1,097,118,254,877
	¢	<u><u>3,893,444,646,137</u></u>	<u><u>3,850,147,781,329</u></u>	<u><u>3,716,954,263,314</u></u>

Al 30 de junio de 2021, el 45% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prenda, para el 31 de diciembre 2020 fue de 45% y al 30 de junio 2020 de 54%

El Banco, en cumplimiento con la normativa SUGEF 5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y de Grupos de Interés Económico”, depura la información de datos reportados de los grupos de interés económico, como parte de su responsabilidad de identificar relaciones administrativas y patrimoniales significativas entre los deudores con operaciones activas totales. Al 30 de junio de 2021, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

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

Al 30 de junio de 2021:

<b>No.</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Banda</b>	<b>Monto total</b>	<b>Nº clientes</b>
1	0-4,99%	23,905,976,882 ¢	41,174,044,576	256
2	5-9,99%	47,811,953,763	190,674,331,227	72
3	10-14,99%	71,717,930,645	-	0
4	15-20%	95,623,907,526	780,753,016,378	241
<b>Total</b>		¢	<u><u>1,012,601,392,181</u></u>	<u><u>569</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,273,930,514 ¢	42,013,037,738	255
2	5-9,99%	46,547,861,028	349,185,527,850	82
3	10-14,99%	69,821,791,541	-	0
4	15-20%	93,095,722,055	853,149,074,509	259
<b>Total</b>			¢ <b>1,244,347,640,097</b>	<b>596</b>

Al 30 de junio 2020:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,261,525,331 ¢	46,633,633,657	262
2	5-9,99%	46,523,050,661	192,470,414,224	81
3	10-14,99%	69,784,575,992	-	0
4	15-20%	93,046,101,322	794,330,513,117	266
<b>Total</b>			¢ <b>1,033,434,560,998</b>	<b>609</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

##### Definiciones

El riesgo de mercado se define como la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos. Está compuesto por los riesgos inherentes a los instrumentos financieros conservados para negociación (cartera de negociación).

El riesgo de precio es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el precio de mercado de un instrumento financiero.

El riesgo de liquidez es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. Este riesgo también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está asociado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor.

El riesgo de tasas de interés (o riesgo de tasa de interés) se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro del libro bancario (cartera de inversión), generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad.

Finalmente el riesgo de tipos de cambio (o riesgo de tipo de cambio o riesgo cambiario) es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones. Este riesgo también se manifiesta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial.

##### Metodología de gestión

Se utilizan dos metodologías para medir la exposición al riesgo de precio; una es regulatoria y la otra es interna. La metodología regulatoria es mensual, utiliza simulación histórica y sus resultados ponderan en el riesgo de precio de la Suficiencia Patrimonial. Por su parte, la metodología interna consiste en un valor en riesgo paramétrico con un seguimiento diario al impacto de los factores de tasa de interés y tipo de cambio sobre el rendimiento del portafolio de inversión

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

La gestión de riesgo de contraparte se lleva a cabo mediante el cumplimiento del perfil de inversión del Banco establecido en sus políticas internas, y la elaboración de informes de los emisores, que analiza los estados financieros y el riesgo de incumplimiento por emisor según calificadoras de riesgo y estudios internos. Estos límites son monitoreados semanalmente conforme lo establecido en las Políticas para el manejo de inversiones en valores del Banco.

Por su parte, la gestión del riesgo de liquidez es evaluada periódicamente mediante la actualización diaria del flujo de caja del Banco proyectado a seis meses, para la elaboración del informe de calces a uno y tres meses en colones y dólares.

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

#### Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

Riesgo de liquidez: Máxima salida esperada de las captaciones con el público por moneda, calce a uno y tres meses por moneda e índice de cobertura de liquidez (ICL) por moneda.

Riesgo de precio: VaR de la cartera de inversión mediante modelos internos y regulatorios.

Riesgo cambiario: Sensibilidad de la posición patrimonial en moneda extranjera, mediante modelos internos.

Riesgo de tasa: Sensibilidad del margen financiero por movimientos de las tasas de interés de referencia, mediante modelos internos.

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

#### Exposición y administración del riesgo

##### Riesgo de liquidez

Ante la crisis mundial originada por la pandemia por Covid-19, el Banco continúa con la implementación de la estrategia de liquidez para afrontar el aumento en las volatilidades de las captaciones con el público atendiendo así la preferencia de los clientes de mantener los saldos a la vista en vez de a plazo.

El efectivo y sus equivalencias presentan una disminución interanual de un 7.06%,

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

principalmente por las inversiones en instrumentos financieros por negociar (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la Nota 4).

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual del 28.77%, debido al incremento de los saldos de cuentas corrientes y depósitos de ahorro a la vista (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 11).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 11.02%, principalmente por las Obligaciones a plazo y cargos por pagar con el Banco Central de Costa Rica, y sobregiro en cuentas corrientes a la vista en entidades financieras del exterior, y las captaciones a plazo de entidades financieras del país. Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la Nota 14. En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre de junio 2021:

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.48	1.35	1.62
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.24	1.58	1.29
Limite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos, tuvo los siguientes resultados al 30 de junio de 2021:

Cambio de los calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>	
<b>Indicador</b>	<b>Observación</b>	<b>Observación</b>	<b>Observación</b>	<b>Niveles ap</b>
Calce a 1 mes plazo dólares	2.10	1.70	1.53	Limite
Calce a 1 mes plazo colones	2.35	1.44	1.63	Limite
Calce a 3 meses plazo dólares	1.90	1.16	1.28	Limite
Calce a 3 meses plazo colones	<u>1.48</u>	<u>1.12</u>	<u>1.06</u>	<u>Limite</u>

El calce de plazos muestra una holgura constante y significativa con respecto a los límites regulatorios, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la estrategia para el

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

cumplimiento del Indicador de Cobertura de Liquidez, pero principalmente para la atención de la emergencia por la pandemia del Covid-19 que afronta el país desde marzo 2020.

El Banco ha implementado como medida preventiva de administración de riesgo de liquidez de cara al Covid-19, reportes que permiten un monitoreo de los principales indicadores operativos y estructurales, así como un alineamiento de la gestión de liquidez con el riesgo de crédito y de mercado.

También se han realizado proyecciones de la magnitud de los impactos que podría generar la crisis del Covid-19 en los indicadores financieros del Banco, mismas que son actualizadas en función del desarrollo de la situación de emergencia, para la toma de decisiones.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2021

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a	TOTAL
								más de treinta días	
Disponibilidades	225,500,681,046	-	-	-	-	-	122,298,485	-	225,622,979,531
Cuenta encaje en el BCCR	375,210,277,292	34,114,511,790	18,378,357,755	22,647,435,628	50,174,038,308	39,685,551,233	19,878,594,966	-	560,088,766,972
Inversiones en valores	(1,973,447,974)	368,305,154,999	25,455,369,675	10,574,549,029	126,628,572,026	162,791,801,920	1,002,030,046,050	-	1,693,812,045,725
Intereses sobre inversiones	(1,214,574)	9,903,829,692	9,821,434,865	931,465,152	2,474,140,283	75,033,131	360,327,741	-	23,565,016,290
Cartera de crédito	49,123,444,317	90,631,103,073	109,196,906,410	137,982,304,274	272,772,755,801	256,303,419,100	2,816,356,883,634	142,740,088,850	3,875,106,905,459
Intereses sobre cartera de crédito	129,285,929	7,312,882,790	5,253,169,920	6,165,504,497	4,847,399,004	820,015,317	8,195,667,162	154,699,346	32,878,623,965
	<b>647,989,026,036</b>	<b>510,267,482,344</b>	<b>168,105,238,625</b>	<b>178,301,258,580</b>	<b>456,896,905,422</b>	<b>459,675,820,701</b>	<b>3,846,943,818,038</b>	<b>142,894,788,196</b>	<b>6,411,074,337,942</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	2,944,219,843,557	304,632,014,016	176,018,758,484	202,144,488,782	437,462,613,114	386,270,115,019	276,351,670,640	-	4,727,099,503,612
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	120,470,000,000	-	120,470,000,000
Obligaciones con entidades financieras	65,592,303,461	253,579,911,221	34,012,093,590	30,527,214,566	173,751,018,461	100,832,089,765	149,216,779,426	-	807,511,410,490
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,175,513,705	3,660,853,946	3,318,421,733	1,801,934,414	3,431,732,453	2,909,351,205	3,292,882,682	-	19,590,690,138
	<b>3,010,987,660,723</b>	<b>561,872,779,183</b>	<b>213,349,273,807</b>	<b>234,473,637,762</b>	<b>614,645,364,028</b>	<b>490,011,555,989</b>	<b>549,331,332,748</b>	<b>-</b>	<b>5,674,671,604,240</b>
Brechas de activos y pasivos	<b>(2,362,998,634,687)</b>	<b>(51,605,296,839)</b>	<b>(45,244,035,182)</b>	<b>(56,172,379,182)</b>	<b>(157,748,458,606)</b>	<b>(30,335,735,288)</b>	<b>3,297,612,485,290</b>	<b>142,894,788,196</b>	<b>736,402,733,702</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

Activos	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	265,713,592,355	-	-	-	-	-	93,806,100	-	265,807,398,455
Cuenta encaje en el BCCR	343,996,390,339	50,777,837,368	23,238,100,402	19,448,809,375	39,271,332,953	40,970,726,749	19,537,261,238	-	537,240,458,424
Inversiones en valores	581,519,871	250,881,679,667	24,086,976,013	16,182,628,693	127,942,664,270	211,814,946,433	772,771,495,223	-	1,404,261,910,170
Intereses sobre inversiones	3,435,887	7,013,268,034	7,022,342,639	1,437,668,691	2,132,467,560	67,794,239	287,502,238	-	17,964,479,288
Cartera de crédito	73,093,973,417	91,775,022,004	103,553,002,439	107,841,273,598	246,976,693,578	195,284,585,007	2,890,230,255,998	124,218,334,598	3,832,973,140,639
Intereses sobre cartera de credito	237,315,523	6,035,027,692	6,225,663,406	5,483,003,155	3,469,309,417	6,289,739,912	3,931,276,535	7,430,331,475	39,101,667,115
	<b>683,626,227,392</b>	<b>406,482,834,765</b>	<b>164,126,084,899</b>	<b>150,393,383,512</b>	<b>419,792,467,778</b>	<b>454,427,792,340</b>	<b>3,686,851,597,332</b>	<b>131,648,666,073</b>	<b>6,097,349,054,091</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	2,631,441,696,809	434,150,755,399	213,848,910,571	194,758,501,550	340,851,690,772	375,155,114,694	229,258,528,577	-	4,419,465,198,372
Obligaciones con BCCR	-	2,500,208,320	-	-	-	-	-	-	2,500,208,320
Obligaciones con entidades financieras	56,719,860,224	264,914,100,863	88,604,206,763	119,655,999,300	119,523,719,218	143,491,335,486	198,677,036,863	-	991,586,258,717
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,211,523,088	4,040,554,689	3,649,541,918	2,444,834,556	3,824,350,693	2,972,779,230	2,962,480,219	-	21,106,064,393
	<b>2,689,373,080,121</b>	<b>705,605,619,271</b>	<b>306,102,659,252</b>	<b>316,859,335,406</b>	<b>464,199,760,683</b>	<b>521,619,229,410</b>	<b>430,898,045,659</b>	<b>-</b>	<b>5,434,657,729,802</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	<b>(2,005,746,852,729)</b>	<b>(299,122,784,506)</b>	<b>(141,976,574,353)</b>	<b>(166,465,951,894)</b>	<b>(44,407,292,905)</b>	<b>(67,191,437,070)</b>	<b>3,255,953,551,673</b>	<b>131,648,666,073</b>	<b>662,691,324,289</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	212.090.925.815	-	-	-	-	-	104.609.909	-	212.195.535.724
Cuenta encaje en el BCCR	300.860.278.091	42.486.472.094	30.423.346.589	17.566.628.832	46.925.371.739	48.629.797.937	20.858.714.283	-	507.750.609.565
Inversiones en valores	2.100.789.685	391.393.879.818	38.153.192.490	28.149.307.088	171.604.953.418	199.919.865.104	418.109.299.434	-	1.249.431.287.037
Intereses sobre inversiones	1.781.124	3.273.885.208	3.089.448.849	1.348.829.496	2.143.508.951	23.717.555	249.843.520	-	10.131.014.703
Cartera de crédito	67.046.188.478	85.284.937.264	76.068.678.982	106.179.269.998	203.174.755.544	222.807.613.209	2.737.364.066.677	202.477.175.542	3.700.402.685.694
Intereses sobre cartera de crédito	88.606.370	6.940.309.070	3.908.004.195	7.811.229.791	4.903.114.255	5.002.079.020	2.687.177.100	8.173.139.326	39.513.659.127
	<b>582.188.569.563</b>	<b>529.379.483.454</b>	<b>151.642.671.105</b>	<b>161.055.265.205</b>	<b>428.751.703.907</b>	<b>476.383.072.825</b>	<b>3.179.373.710.923</b>	<b>210.650.314.868</b>	<b>5.719.424.791.850</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	2.283.906.257.543	308.249.306.362	282.213.521.494	148.957.754.106	411.589.707.785	477.725.234.150	252.114.001.244	-	4.164.755.782.684
Obligaciones con entidades financieras	89.883.727.737	260.973.485.396	36.609.458.492	42.028.873.552	105.640.526.983	188.280.854.175	189.418.372.136	-	912.835.298.471
Cargos por pagar sobre obligaciones	1.299.437.155	5.672.808.518	4.723.129.704	2.476.121.341	4.751.532.693	3.393.935.227	2.860.051.188	-	25.177.015.826
	<b>2.375.089.422.435</b>	<b>574.895.600.276</b>	<b>323.546.109.690</b>	<b>193.462.748.999</b>	<b>521.981.767.461</b>	<b>669.400.023.552</b>	<b>444.392.424.568</b>	<b>-</b>	<b>5.102.768.096.981</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	<b>(1.792.900.852.872)</b>	<b>(45.516.116.822)</b>	<b>(171.903.438.585)</b>	<b>(32.407.483.794)</b>	<b>(93.230.063.554)</b>	<b>(193.016.950.727)</b>	<b>2.734.981.286.355</b>	<b>210.650.314.868</b>	<b>616.656.694.869</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Riesgo de precio del portafolio

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

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 60.90% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado de estos instrumentos, se definió una estrategia en la posición de inversiones de este emisor.

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
VaR	€ 10,049,695,480	7,128,609,927	6,514,267,203

El aumento interanual del indicador es un efecto del aumento de la volatilidad de los precios de los instrumentos de inversión como consecuencia de la pandemia mundial y del valor de mercado de la cartera.

(d) Riesgo de Tasas de Interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Seguidamente se presenta un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés con corte al 30 de junio 2021.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Inversiones en instrumentos financieros	€ 1,363,588,235,210	753,655,659,848	960,440,934,038
Aumento en las tasas de un 1%	291,416,908	193,762,699	224,033,445
Aumento en las tasas de un 2%	€ <u>582,833,816</u>	<u>387,525,398</u>	<u>448,066,890</u>

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Inversiones en instrumentos financieros	€ 1,363,588,235,210	753,655,659,848	960,440,934,038
Disminución en las tasas de un 1%	291,416,908	193,762,699	224,033,445
Disminución en las tasas de un 2%	€ <u>582,833,816</u>	<u>387,525,398</u>	<u>448,066,890</u>

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Cartera de crédito	€ 3,160,747,184,068	3,056,756,166,060	2,863,593,112,703
Aumento en las tasas de un 1%	1,537,284,398	1,346,553,773	1,160,835,093
Aumento en las tasas de un 2%	€ <u>3,099,864,869</u>	<u>2,730,186,649</u>	<u>2,420,944,948</u>

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Cartera de crédito	€ 3,160,747,184,068	3,056,756,166,060	2,863,593,112,703
Disminución en las tasas de un 1%	1,537,284,398	1,297,609,468	1,160,835,093
Disminución en las tasas de un 2%	€ <u>3,099,864,869</u>	<u>2,992,331,781</u>	<u>2,192,872,464</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,259,716,933,817	3,947,112,080,455	3,726,574,372,954
Aumento en las tasas de un 1%	3,387,266,230	3,127,746,509	2,346,162,709
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>6,774,532,460</u>	<u>6,225,493,017</u>	<u>4,692,325,419</u>

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,259,716,933,817	3,947,112,080,455	3,726,574,372,954
Disminución en las tasas de un 1%	3,387,266,230	3,127,746,509	2,346,162,709
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>6,774,532,460</u>	<u>6,225,493,017</u>	<u>4,692,325,419</u>

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 170,808,936,482	287,572,604	245,735,294
Aumento en las tasas de un 1%	142,340,780	147,932,140	119,486,739
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>284,681,560</u>	<u>295,864,280</u>	<u>238,973,478</u>

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 170,808,936,482	287,572,604	245,735,294
Disminución en las tasas de un 1%	142,340,780	147,932,140	119,486,739
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>284,681,560</u>	<u>295,864,280</u>	<u>238,973,478</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interés</u>		<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>								
<b>Colones:</b>									
<b><u>Activos</u></b>									
Inversiones en valores	7.21%	¢	150,198,685,745	40,392,642,130	125,459,875,369	75,911,820,411	99,472,261,954	690,554,155,633	1,181,989,441,242
Cartera de créditos	7.27%		1,331,339,680,188	274,148,513,611	208,558,379,223	91,209,287,924	96,588,192,149	173,062,533,177	2,174,906,586,272
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>1,481,538,365,933</b>	<b>314,541,155,741</b>	<b>334,018,254,592</b>	<b>167,121,108,335</b>	<b>196,060,454,103</b>	<b>863,616,688,810</b>	<b>3,356,896,027,514</b>
<b><u>Pasivos</u></b>									
Obligaciones con el público			116,496,535,619	242,488,560,641	179,181,191,053	41,778,574,674	324,418,960,040	34,634,564,843	938,998,386,870
Obligaciones con Entidades Financieras	0.41%		36,256,028,500	31,640,869,368	29,836,993,630	-	148,834,843,229	-	246,568,734,727
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>152,752,564,119</b>	<b>274,129,430,009</b>	<b>209,018,184,683</b>	<b>41,778,574,674</b>	<b>473,253,803,269</b>	<b>34,634,564,843</b>	<b>1,185,567,121,597</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>1,328,785,801,814</b>	<b>40,411,725,732</b>	<b>125,000,069,909</b>	<b>125,342,533,661</b>	<b>(277,193,349,166)</b>	<b>828,982,123,967</b>	<b>2,171,328,905,917</b>
<b>USDólares:</b>									
<b><u>Activos</u></b>									
Inversiones en valores	3.30%	¢	238,893,174,772	44,784,156,057	39,203,805,566	86,181,210,204	124,009,670,544	173,729,936,175	706,801,953,318
Cartera de créditos	5.98%		729,542,216,618	480,883,723,072	301,546,299,242	52,492,466,526	34,461,094,263	133,762,648,906	1,732,688,448,627
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>968,435,391,390</b>	<b>525,667,879,129</b>	<b>340,750,104,808</b>	<b>138,673,676,730</b>	<b>158,470,764,807</b>	<b>307,492,585,081</b>	<b>2,439,490,401,945</b>
<b><u>Pasivos</u></b>									
Obligaciones con el público			237,347,055,238	68,936,508,923	46,695,639,161	106,684,944,557	117,641,295,542	34,152,794,191	611,458,237,612
Obligaciones con Entidades Financieras	0.33%		30,352,865,174	31,520,820,339	94,162,406,020	90,599,456,177	101,119,683,622	49,754,891,472	397,510,122,804
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>267,699,920,412</b>	<b>100,457,329,262</b>	<b>140,858,045,181</b>	<b>197,284,400,734</b>	<b>218,760,979,164</b>	<b>83,907,685,663</b>	<b>1,008,968,360,416</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>700,735,470,978</b>	<b>425,210,549,867</b>	<b>199,892,059,627</b>	<b>(58,610,724,004)</b>	<b>(60,290,214,357)</b>	<b>223,584,899,418</b>	<b>1,430,522,041,529</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020

	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	6.81%	¢	78,322,850,291	34,049,786,513	103,518,380,575	143,964,789,356	84,155,942,775	445,585,098,627	889,596,848,137
Cartera de créditos	9.06%		1,060,621,611,327	206,664,539,378	175,220,476,416	273,324,955,888	114,073,710,830	172,315,940,626	2,002,221,234,465
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>1,138,944,461,618</b>	<b>240,714,325,891</b>	<b>278,738,856,991</b>	<b>417,289,745,244</b>	<b>198,229,653,605</b>	<b>617,901,039,253</b>	<b>2,891,818,082,602</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			238,668,857,824	240,143,160,375	182,034,748,935	30,607,021,726	189,156,036,130	34,433,506,881	915,043,331,871
A la vista	1.66%								
A plazo	4.86%								
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			2,500,208,320	-	-	-	-	-	2,500,208,320
Obligaciones con Entidades Financieras	0.03%		18,957,380,202	22,162,645,796	24,594,204,486	-	30,826,362,409	-	96,540,592,893
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>260,126,446,346</b>	<b>262,305,806,171</b>	<b>206,628,953,421</b>	<b>30,607,021,726</b>	<b>219,982,398,539</b>	<b>34,433,506,881</b>	<b>1,014,084,133,084</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>878,818,015,272</b>	<b>(21,591,480,280)</b>	<b>72,109,903,570</b>	<b>386,682,723,518</b>	<b>(21,752,744,934)</b>	<b>583,467,532,372</b>	<b>1,877,733,949,518</b>
<b>SDólares:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	3.72%	¢	221,041,893,552	80,150,923,730	124,670,112,277	74,138,328,386	84,661,188,968	164,307,444,938	748,969,891,851
Cartera de créditos	6.49%		721,906,313,075	563,873,792,946	267,991,905,014	102,093,814,594	51,071,304,718	150,758,002,892	1,857,695,133,239
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>942,948,206,627</b>	<b>644,024,716,676</b>	<b>392,662,017,291</b>	<b>176,232,142,980</b>	<b>135,732,493,686</b>	<b>315,065,447,830</b>	<b>2,606,665,025,090</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			244,805,325,828	110,005,725,503	74,324,017,989	93,432,241,989	97,960,807,334	26,069,147,418	646,597,266,061
A la vista	0.21%								
A plazo	1.52%								
Obligaciones con Entidades Financieras	0.63%		23,134,764,356	174,528,323,524	88,657,335,086	114,256,069,918	124,211,123,876	51,587,453,899	576,375,070,659
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>267,940,090,184</b>	<b>284,534,049,027</b>	<b>162,981,353,075</b>	<b>207,688,311,907</b>	<b>222,171,931,210</b>	<b>77,656,601,317</b>	<b>1,222,972,336,720</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>675,008,116,443</b>	<b>359,490,667,649</b>	<b>229,680,664,216</b>	<b>(31,456,168,927)</b>	<b>(86,439,437,524)</b>	<b>237,408,846,513</b>	<b>1,383,692,688,370</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020

	<u>Tasa de Interés Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones:</b>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	5,80%	227.509.053.746	64.421.523.387	159.319.245.161	106.819.361.342	165.972.266.580	68.710.285.374	792.751.735.590
Cartera de créditos	9,06%	911.849.832.963	332.958.580.097	209.278.656.320	109.019.284.657	184.904.376.983	200.469.457.112	1.948.480.188.132
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>1.139.358.886.709</b>	<b>397.380.103.484</b>	<b>368.597.901.481</b>	<b>215.838.645.999</b>	<b>350.876.643.563</b>	<b>269.179.742.486</b>	<b>2.741.231.923.722</b>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		139.336.943.542	258.793.975.608	238.859.336.153	41.423.890.643	301.867.062.164	35.166.997.910	1.015.448.206.020
A la vista	1,74%							
A plazo	6,57%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0,01%	39.252.909.122	27.360.289.237	517.114.673	-	20.960.925.530	-	88.091.238.562
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>178.589.852.664</b>	<b>286.154.264.845</b>	<b>239.376.450.826</b>	<b>41.423.890.643</b>	<b>322.827.987.694</b>	<b>35.166.997.910</b>	<b>1.103.539.444.582</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>960.769.034.045</b>	<b>111.225.838.639</b>	<b>129.221.450.655</b>	<b>174.414.755.356</b>	<b>28.048.655.869</b>	<b>234.012.744.576</b>	<b>1.637.692.479.140</b>
<b>USDólares:</b>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	2,34%	169.795.402.552	30.839.420.651	46.701.766.950	55.856.227.384	61.739.947.318	103.937.436.398	468.870.201.253
Cartera de créditos	6,31%	644.350.890.264	378.643.220.540	288.059.163.571	205.515.645.050	46.643.234.202	153.035.514.355	1.716.247.667.982
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>814.146.292.816</b>	<b>409.482.641.191</b>	<b>334.760.930.521</b>	<b>261.371.872.434</b>	<b>108.383.181.520</b>	<b>256.972.950.753</b>	<b>2.185.117.869.235</b>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		181.836.231.075	70.843.068.578	66.344.375.900	137.555.874.912	110.708.386.012	24.236.695.847	591.524.632.324
A la vista	0,21%							
A plazo	1,68%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0,57%	54.912.160.449	51.641.565.389	84.817.811.308	186.503.772.889	107.458.022.173	20.697.755.386	506.031.087.594
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>236.748.391.524</b>	<b>122.484.633.967</b>	<b>151.162.187.208</b>	<b>324.059.647.801</b>	<b>218.166.408.185</b>	<b>44.934.451.233</b>	<b>1.097.555.719.918</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>577.397.901.292</b>	<b>286.998.007.224</b>	<b>183.598.743.313</b>	<b>(62.687.775.367)</b>	<b>(109.783.226.665)</b>	<b>212.038.499.520</b>	<b>1.087.562.149.317</b>

(\*) Sensibles a tasas

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 31 de junio de 2021, por ₡ 2.169.150.261.504, (₡ 1.880.234.752.982 y ₡1.637.692.479.140, para diciembre y junio 2020, respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1.430.519.907.863, (₡1.383.692.688.370 y ₡1.087.562.149.317, para diciembre y junio 2020, respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a junio de 2021 el total en moneda local fue de ₡736.402.733.702, (₡394.723.716.572 y ₡365.650.603.738, para diciembre y junio 2020, respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡413.407.472, (₡267.967.607.717 y ₡251.006.091.131, para diciembre y junio 2020, respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(e) Riesgo de tipos de cambio

El Banco incurre en transacciones denominadas en dólares estadounidenses y minoritariamente euros. Estas monedas experimentan fluctuaciones periódicas con respecto al colón costarricense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Por lo tanto, cualquier fluctuación en el valor del dólar estadounidense con respecto al colón costarricense afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Entidad, la cual monitorea constantemente su exposición neta en moneda extranjera con el fin de minimizar este riesgo.

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

Durante el segundo trimestre del 2021, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza dando como resultado al cierre de junio una volatilidad diaria de 0.51%.

Con el propósito del cumplimiento de la Posición Propia en Moneda Extranjera, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$227 millones (US\$235 millones a diciembre de 2020 y de US\$225.5 millones a junio de 2020).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	US\$	610,587,985	627,786,440	607,719,194
Inversiones en instrumentos financieros		991,004,461	893,505,711	800,543,820
Cartera de créditos		2,786,208,799	2,950,578,946	2,945,652,377
Cuentas y productos por cobrar		15,240,594	11,169,487	8,957,122
Otros activos		40,578,859	35,534,173	57,187,119
Total activos		<u>4,443,620,698</u>	<u>4,518,574,757</u>	<u>4,420,059,632</u>
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con el público		3,138,832,768	2,834,012,985	2,750,607,504
Otras obligaciones financieras		948,899,323	1,293,962,636	1,261,715,043
Otras cuentas por pagar y provisiones		36,307,077	40,797,322	49,299,658
Otros pasivos		20,714,004	28,514,040	35,011,508
Total de pasivos		<u>4,144,753,172</u>	<u>4,197,286,983</u>	<u>4,096,633,713</u>
Posición neta	US\$	<u><b>298,867,526</b></u>	<u><b>321,287,774</b></u>	<u><b>323,425,919</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir de enero del año 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de junio de 2021 se utilizó el tipo de cambio de ₡621.92 por US\$1,00 (₡617,30 por US\$1,00 en diciembre de 2020 y ₡583.49 a junio 2020).

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

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

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Posición neta	US\$	298,867,526	321,287,775	323,425,919
Tipo de cambio de cierre		621.92	617.30	583.49
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		31.10	30.87	29.17
Ganancia	₡	<u>9,294,780,059</u>	<u>9,918,153,614</u>	<u>9,434,334,057</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Posición neta	US\$	298,867,526	321,287,775	323,425,919
Tipo de cambio de cierre		621.92	617.30	583.49
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(31.10)	(30.87)	(29.17)
Pérdida	₡	<u>(9,294,780,059)</u>	<u>(9,918,153,614)</u>	<u>(9,434,334,057)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
Activos:			
Disponibilidades	EUR€ 6,931,163	7,344,314	4,476,711
Otros activos	7,287	74	1,403
Total activos	<u>6,938,450</u>	<u>7,344,388</u>	<u>4,478,114</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	5,229,187	5,020,732	4,524,770
Otras obligaciones financieras	624,493	643,414	511,414
Otras cuentas por pagar y provisiones	21,877	32,776	55,307
Otros pasivos	1,197	773,368	64
Total de pasivos	<u>5,876,754</u>	<u>6,470,290</u>	<u>5,091,555</u>
pasivos monetarios)	EUR€ <u><b>1,061,696</b></u>	<u><b>874,098</b></u>	<u><b>(613,441)</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a	Total
									más de treinta días	
Disponibilidades	US\$	236,733,140	-	-	-	-	-	180,567	-	236,913,707
Cuenta encaje en el BCCR		248,515,070	33,028,954	8,722,507	12,310,283	20,707,629	29,882,843	20,505,992	-	373,673,278
Inversiones en valores		101,959	365,801,441	8,475,326	2,854,171	45,574,156	103,235,099	455,891,512	-	981,933,664
Intereses sobre inversiones		(3,431)	2,970,873	4,515,897	16,045	1,106,387	49,513	415,512	-	9,070,796
Cartera de crédito		78,986,758	95,397,423	138,686,971	185,688,294	343,909,215	260,126,113	1,646,353,613	127,748,450	2,876,896,837
Intereses sobre cartera de crédito		207,882	2,765,372	4,522,736	3,655,390	2,358,769	1,065,721	7,527,718	(1,420)	22,102,168
	US\$	<u>564,541,378</u>	<u>499,964,063</u>	<u>164,923,437</u>	<u>204,524,183</u>	<u>413,656,156</u>	<u>394,359,289</u>	<u>2,130,874,914</u>	<u>127,747,030</u>	<u>4,500,590,450</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1,724,357,113	304,369,698	106,033,702	120,199,029	193,822,351	332,783,954	346,993,732	-	3,128,559,579
Obligaciones con entidades financieras		69,280,270	232,481,540	25,158,767	31,392,568	234,529,813	115,901,955	234,755,513	-	943,500,426
Cargos por pagar sobre obligaciones		189,894	2,564,287	1,692,540	1,325,947	2,680,796	2,211,714	4,457,795	-	15,122,973
		<u>1,793,827,277</u>	<u>539,415,525</u>	<u>132,885,009</u>	<u>152,917,544</u>	<u>431,032,960</u>	<u>450,897,623</u>	<u>586,207,040</u>	<u>-</u>	<u>4,087,182,978</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,229,285,899)</u>	<u>(39,451,462)</u>	<u>32,038,428</u>	<u>51,606,639</u>	<u>(17,376,804)</u>	<u>(56,538,334)</u>	<u>1,544,667,874</u>	<u>127,747,030</u>	<u>413,407,472</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020, dólares

<b>Activos</b>		<b><u>A la vista</u></b>	<b><u>De 1 a 30 días</u></b>	<b><u>De 31 a 60 días</u></b>	<b><u>De 61 a 90 días</u></b>	<b><u>De 91 a 180 días</u></b>	<b><u>De 181 a 365 días</u></b>
Disponibilidades	US\$	271,869,675	-	-	-	-	-
Cuenta encaje en el BCCR		211,148,502	39,557,157	13,159,665	10,470,076	28,738,228	31,506,404
Inversiones en valores		261,913	316,489,732	22,615,493	2,003,263	82,846,667	106,222,370
Intereses sobre inversiones		-	884,518	4,450,428	37,011	1,488,516	48,745
Cartera de crédito		118,409,158	103,429,178	126,900,860	142,698,387	292,301,811	177,476,684
Intereses sobre cartera de credito		384,441	3,022,118	6,796,741	5,745,512	1,779,809	2,314,729
	US\$	<b>602,073,689</b>	<b>463,382,703</b>	<b>173,923,187</b>	<b>160,954,249</b>	<b>407,155,031</b>	<b>317,568,932</b>
<b>Pasivos</b>							
Obligaciones con el público	US\$	1,363,453,526	326,209,562	134,644,962	138,991,083	259,498,410	315,196,301
Obligaciones con entidades financieras		48,232,216	281,859,086	124,382,804	177,592,991	144,629,873	193,942,576
Cargos por pagar sobre obligaciones		324,887	2,233,663	3,048,555	2,621,051	3,437,774	2,771,109
		<b>1,412,010,629</b>	<b>610,302,311</b>	<b>262,076,321</b>	<b>319,205,125</b>	<b>407,566,057</b>	<b>511,909,986</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	US\$	<b>(809,936,940)</b>	<b>(146,919,608)</b>	<b>(88,153,134)</b>	<b>(158,250,876)</b>	<b>(411,026)</b>	<b>(194,341,054)</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020, dólares

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	256.946.521	-	-	-	-	-	179.283	-	257.125.804
Cuenta encaje en el BCCR		202.644.348	45.789.056	13.130.902	8.468.431	21.466.501	35.835.802	23.258.349	-	350.593.389
Inversiones en valores		1.899	290.342.597	44.724.351	3.813.564	72.384.205	95.975.338	288.232.713	-	795.474.667
Intereses sobre inversiones		-	497.471	2.993.182	38.519	1.343.202	8.586	162.370	-	5.043.330
Cartera de crédito		114.905.463	98.926.768	96.736.469	150.051.223	217.455.194	217.685.035	1.954.339.965	156.033.943	3.006.134.060
Intereses sobre cartera de crédito		151.856	2.968.404	1.539.470	3.388.236	1.771.553	6.756.180	4.600.650	4.640.202	25.816.551
	US\$	<u>574.650.087</u>	<u>438.524.296</u>	<u>159.124.374</u>	<u>165.759.973</u>	<u>314.420.655</u>	<u>356.260.941</u>	<u>2.270.773.330</u>	<u>160.674.145</u>	<u>4.440.187.801</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1.266.182.748	297.031.406	153.222.459	72.128.831	206.347.509	416.599.041	326.355.384	-	2.737.867.378
Obligaciones con entidades financieras		108.901.071	268.467.184	41.153.843	49.327.645	145.762.253	321.840.159	316.496.862	-	1.251.949.017
Cargos por pagar sobre obligaciones		424.714	3.807.460	3.126.003	1.471.734	3.757.820	3.540.882	4.062.172	-	20.190.785
		<u>1.375.508.533</u>	<u>569.306.050</u>	<u>197.502.305</u>	<u>122.928.210</u>	<u>355.867.582</u>	<u>741.980.082</u>	<u>646.914.418</u>	<u>-</u>	<u>4.010.007.180</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(800.858.446)</u>	<u>(130.781.754)</u>	<u>(38.377.931)</u>	<u>42.831.763</u>	<u>(41.446.927)</u>	<u>(385.719.141)</u>	<u>1.623.858.912</u>	<u>160.674.145</u>	<u>430.180.621</u>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2021, los estados financieros acumulados muestran una ganancia neta por diferencial cambiario por ₡532.356.033 (₡1.518.259.552, junio 2020).

#### (f) Gestión de Capital

Durante el 2021, se ha monitoreado y dado seguimiento al Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR, alineado a las mejores prácticas establecidas en el Marco regulatorio de Basilea; así como documentos emitidos por el Banco Central Europeo.

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

El comportamiento de los requerimientos de capital ha aumentado en el último periodo debido a los eventos ocasionados por el Covid 19, y su efecto en el riesgo de crédito asociado a los clientes, la migración de saldos de productos a plazo por productos a la vista, que incrementan el riesgo de liquidez, y el aumento de volatilidad de los precios de los instrumentos de inversión con impacto en el riesgo de precio.

#### (g) Riesgo sistémico

El riesgo sistémico se refiere al riesgo de un colapso de un sistema completo en lugar de simplemente la falla de partes individuales. En un contexto financiero, denota el riesgo de una falla en cascada en el sector financiero, causada por vínculos dentro del sistema, lo que resulta en una grave recesión económica.

Al 30 de junio 2021 el Conglomerado Financiero BCR tiene un tamaño equivalente al 60.20% de la producción nacional; mientras que el BCR dentro del sistema financiero nacional ocupa la segunda posición en el total de activos y se ubica entre los emisores más activos del mercado bursátil del país.

Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero. El Sistema Bancario Nacional tiene un nivel moderadamente concentrado, donde el BNCR, el BCR, el BPDC y el BAC son los principales participantes.



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El análisis de riesgo sistémico se realiza considerando el tamaño, las captaciones, estructura de las inversiones, indicadores de concentración aplicando metodologías como el Índice Herfindahl Hirshman, razón de activos totales / PIB y redes de causalidad de Granger, que permiten obtener la concentración, el tamaño y el contagio, de manera que la información generada pueda ser fácilmente utilizada en la toma de decisiones en los distintos niveles de la organización.

#### (h) Gestión del riesgo operacional

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

El riesgo de tecnologías de información (TI) es la posibilidad de pérdidas económicas derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la entidad, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

Mientras que el riesgo legal es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control o sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas y a la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

El objetivo de la gestión del riesgo operacional está dirigido a minimizar las pérdidas financieras de la Entidad, así como, contribuir a alcanzar eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos y optimizar el Sistema de Control Interno de la Entidad, para lo cual se establece un plan anual que incorpora las evaluaciones de riesgo a realizar, y que se actualiza según el entorno interno y externo, como es la Pandemia por Covid-19, que conllevó a ajustes a dicho plan tanto en el pasado periodo 2020 como en este 2021.

Por otro lado, la pandemia por Covid-19 mantiene las alertas en cuanto al riesgo tecnológico debido a que la población está en línea con las plataformas bancarias y miles se conectan por primera vez cada día, lo que hace que la inseguridad cibernética represente un riesgo que se debe arremeter y obliga a incrementar la capacidad operativa lo antes posible para analizar las alertas, teniendo una especial atención a monitorizar la eficiencia de los equipos y su capacidad. El Gobierno de la República, además de las medidas sanitarias, ha tomado medidas de política monetaria y financiera, con énfasis en la liquidez al sistema financiero, de manera que, obliga a que la gestión de riesgo operacional se optimice. El riesgo operativo se puede incrementar por la cantidad de procesos realizados desde casa, al implementarse el teletrabajo.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Desde este punto de vista dentro del plan anual de trabajo de riesgo operativo se ha programado diferentes evaluaciones de riesgo en servicios y productos nuevos, como en los arreglos de pago en los créditos para clientes empresariales, pymes y personas en repercusiones financieras por la pandemia Covid-19 que aún continúa causando estragos en la situación económica del país.

El modelo de gestión y control del riesgo operacional establece un proceso de evaluación que comprende las etapas de identificación, análisis y valoración; adicionalmente se realiza el control, mitigación, seguimiento e información. Considerando lo anterior, se desarrolla un conjunto de técnicas y herramientas cualitativas y cuantitativas que permiten determinar el nivel de riesgo en los procesos sustantivos; esto a partir de la estimación de la probabilidad de ocurrencia e impacto de los eventos de riesgo identificados. Actualmente en la Institución se tienen identificados eventos originados por eventos externos, así como los causados por fallas en los procesos, sistemas o personas.

En lo que respecta al cálculo de capital regulatorio, el Banco utiliza el método básico y brinda continuamente esfuerzos en la prevención y la mitigación de los riesgos operacionales relevantes.

Adicionalmente, se le brinda seguimiento a indicadores de riesgo operacional, permitiendo establecer acciones mitigadoras que prevengan la materialización de los eventos y planes de mitigación para aquellas situaciones que presenten desviaciones con respecto a los parámetros de admisibilidad.

Dada la naturaleza de la Entidad y los riesgos inherentes a las actividades que desarrolla, se considera como relevante el riesgo de interrupción del negocio y fallos en los sistemas y fraude externo, para los cuales se implementan programas periódicos de capacitación sobre elementos que colaboren a la detección temprana de casos; así como, comunicados de prevención que alerten sobre los diferentes tipos de fraude y su evolución en nuestro entorno. Igualmente, se cuenta con planes de tratamiento que se activarán en caso de incumplimiento a los parámetros establecidos.

Mediante la herramienta automatizada OpRisk, se administran los riesgos operativos detectados en las evaluaciones de riesgos con sus respectivos planes de tratamiento. Adicionalmente, se alimenta con los reportes de eventos materializados que registran las diferentes oficinas del Banco, por lo que se cuenta con una base de datos consolidada, cumpliendo con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 18-16, Reglamento sobre la gestión del riesgo operativo.

Como parte de los resultados que se obtienen de la recopilación de estos eventos, se ha conformado la base de datos por pérdidas operativas, la cual permite analizar por línea de negocio, oficina y tipos de riesgo, las pérdidas brutas y netas a las que se ha visto expuesta en diversos periodos en el BCR; de igual manera, permite estudiar la efectividad de las medidas implementadas.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**Pérdidas Brutas Operativas**

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

<b>Tipo de riesgo operativo</b>	<b>Junio 2021</b>
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	8.50%
Fraude externo	85.85%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	5.01%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.62%
Clientes, productos y prácticas empresariales	0.02%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

**Pérdidas Brutas Operativas**

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

<b>Tipo de riesgo operativo</b>	<b>Diciembre 2020</b>
Clientes, productos y prácticas empresariales	0,02%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	34.02%
Fraude externo	56.53%
Fraude interno	0,01%
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	6.28%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	3.13%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

Se realizó un ajuste en el tipo de riesgo Interrupción del negocio y fallos en los sistemas, por lo cual se refleja el fraude externo con un mayor peso relativo para el segundo trimestre 2021.

En lo que respecta a la gestión de riesgo de tecnología de información, que se da a nivel del Conglomerado, se cuenta con un plan anual de evaluaciones de riesgo a procesos relacionados con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17 Reglamento general de tecnología de información y activos (hardware, software, información, personas, edificios, servicios, otros). En estos ejercicios se identifican, analizan, valoran y tratan los principales eventos de riesgo que pueden afectar el adecuado funcionamiento de la plataforma tecnológica.

Además, como parte de esta importante gestión, se considera y se da seguimiento a indicadores de los riesgos tecnológicos más relevantes del Conglomerado Financiero BCR. Para cada uno de ellos existen acciones correctivas o un plan de mitigación que se activa en caso de incumplir la tolerancia o la capacidad establecida. Los mismos son revisados y actualizados regularmente en conjunto con los tomadores de riesgo, como parte de la mejora continua del proceso.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Esta labor se realiza conforme a la normativa interna vigente, dentro de las que destacan los Lineamientos Corporativos de Riesgo, Disposiciones Corporativas de Riesgo, Metodología para la Evaluación de Riesgo Tecnológico y Ciberriesgo y los Procedimientos para gestionar los riesgos de TI en el Conglomerado Financiero BCR.

#### Continuidad del Negocio

La Gerencia Corporativa de Riesgo gestiona el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (en adelante SGCN) correspondiente al Conglomerado Financiero BCR, para el cuál se estableció un marco normativo que se revisa y actualiza periódicamente para ajustarlo a las cambios organizacionales.

El SGCN consta de 6 fases a saber: Análisis de Impacto al Negocio (en adelante BIA), Análisis de Riesgo de Continuidad, Estrategias de Continuidad, desarrollo de Planes de Continuidad, Capacitación y Concientización sobre los Planes y Pruebas. Adicionalmente cuenta con una estructura para la respuesta y atención de eventos de crisis tanto a nivel de negocio como de los servicios de tecnología.

Entre el cuarto trimestre el 2020 y el primer trimestre 2021 se desarrolló la fase del BIA, donde se consideraron los 313 procesos del Conglomerado y una vez aplicada la metodología de priorización se determinaron 67 procesos que deben ser objeto de análisis en el BIA.

#### Procesos críticos del CFBCR



Como resultado del anterior análisis, se obtuvo la prioridad de recuperación de los procesos según la identificación de la criticidad de sus actividades, la cual se detalla en el siguiente cuadro.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Clasificación de los procesos críticos del CFBCR

Procesos Críticos	Cantidad Procesos	Porcentaje
Altos	41	61%
Medios	20	30%
Bajos	6	9%
Total	67	100%

El BIA en el Conglomerado Financiero BCR es uno de los pilares fundamentales de la continuidad del negocio, siendo una de las etapas más importantes del SGCN, debido a que proporciona información esencial sobre el funcionamiento de la organización. A partir de este estudio, se concentran los esfuerzos, planes y estrategias de continuidad de negocio para garantizar que el negocio no se detenga.

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

<b>FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
Al 30 de junio 2021			
Información Financiera			
(En colones sin céntimos)			
	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ 1,168,728,627	1,246,277,231	298,523,882
Efectivo	1,168,728,627	1,246,277,231	298,523,882
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2,241,873,928</b>	<b>3,258,275,841</b>	<b>3,765,282,538</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	-	2,506,287,491	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2,177,302,261	750,000,000	3,751,356,000
Productos por cobrar	64,571,667	1,988,350	13,926,538
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>33,292,706,539</b>	<b>30,075,564,068</b>	<b>29,848,371,481</b>
Créditos vigentes	32,593,138,228	29,303,490,006	27,938,040,622
Créditos vencidos	933,187,631	915,738,825	1,742,275,091
Créditos en cobro judicial	40,969,062	83,900,091	389,743,339
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(294,378,042)	(265,160,672)	(280,478,901)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	179,930,904 (160,141,244)	176,680,224 (139,084,406)	198,348,869 (139,557,539)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3,581,362</b>	<b>2,871,750</b>	<b>46,533</b>
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)	4,370,352 (788,990)	3,627,432 (755,682)	416,952 (370,419)
<b>Otros activos</b>	<b>4,330,698</b>	<b>4,358,015</b>	<b>4,330,698</b>
Otros activos	4,330,698	4,358,015	4,330,698
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€ 36,711,221,154</b>	<b>34,587,346,905</b>	<b>33,916,555,132</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	€ 25,112,645	22,720,587	17,840,471
Otras cuentas por pagar diversas	25,112,645	22,720,587	17,840,471
<b>Otros pasivos</b>	<b>1,960,098</b>	<b>455,119</b>	<b>302,649</b>
Otros pasivos	1,960,098	455,119	302,649
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>€ 27,072,743</b>	<b>23,175,706</b>	<b>18,143,120</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Aportes del Banco de Costa Rica</b>	€ 26,014,386,470	24,366,546,259	24,366,546,259
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	-	-	(815)
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>10,197,624,940</b>	<b>8,943,182,201</b>	<b>8,943,182,201</b>
<b>Resultados del periodo actual</b>	<b>472,137,001</b>	<b>1,254,442,739</b>	<b>588,684,367</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>€ 36,684,148,411</b>	<b>34,564,171,199</b>	<b>33,898,412,012</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 36,711,221,154</b>	<b>34,587,346,905</b>	<b>33,916,555,132</b>
<b>CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS</b>	€ 1,725,200	-	16,493,440
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	€ 9,752,194,984	5,753,706,249	-
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	-	-	3,867,599,105

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio	Junio	Trimestre del	
	2021	2020	1 de abril al	30 de junio de
	2021	2020	2021	2020
<b>Ingresos financieros</b>				
Por cartera de crédito	686,473,927	872,820,612	317,146,046	402,658,216
Por ganancias en diferencias de cambio	1,159,151	3,789,346	1,159,151	(1,026,020)
Por otros ingresos financieros	4,588,745	815	1,865,321	-
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>692,221,823</b>	<b>876,610,773</b>	<b>320,170,518</b>	<b>401,632,196</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	-	(371,902)	-
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(371,902)</b>	<b>-</b>
Por estimación de deterioro de activos	21,622,662	173,455,858	29,070	168,516,278
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	6,435,395	242,854,717	4,373,279	235,291,007
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>677,034,556</b>	<b>946,009,632</b>	<b>324,886,629</b>	<b>468,406,925</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por otros ingresos operativos	346,424	14,707,994	251,424	14,707,994
Por cambio y arbitraje de divisas	-	6	-	6
Por comisiones por servicios	5,759,407	652,404	1,872,908	(6,762,814)
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>6,105,831</b>	<b>15,360,404</b>	<b>2,124,332</b>	<b>7,945,186</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por bienes realizables	411,364	-	-	-
Por otros gastos operativos	210,592,022	372,685,669	166,985,409	188,152,933
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>211,003,386</b>	<b>372,685,669</b>	<b>166,985,409</b>	<b>188,152,933</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>472,137,001</b>	<b>588,684,367</b>	<b>160,025,552</b>	<b>288,199,178</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>¢ 472,137,001</b>	<b>588,684,367</b>	<b>160,025,552</b>	<b>288,199,178</b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	€ 10,747,624,354	9,819,784,391	9,198,249,540
Administración Pública	3,787,520,822	-	-
Pesca y acuicultura	40,228,220	11,172,166	-
Industria manufacturera	4,985,338,043	4,683,555,594	4,443,290,608
Comercio	8,505,339,179	124,626,151	116,022,764
Servicios	3,660,861,817	13,905,247,401	14,418,207,007
Transporte	246,647,995	167,919,566	177,776,769
Actividad financiera y bursátil	997,073,322	1,106,957,428	1,219,562,177
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	270,004,138	-	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	110,689,123	193,800,359	227,250,421
Hoteles y restaurantes	215,967,908	224,491,195	225,905,442
Enseñanza	-	65,574,671	43,794,323
	<u>33,567,294,921</u>	<u>30,303,128,922</u>	<u>30,070,059,051</u>
Más Productos por cobrar	179,930,904	176,680,224	198,348,869
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(294,378,042)	(265,160,672)	(280,478,901)
Estimación por deterioro	(160,141,244)	(139,084,406)	(139,557,539)
	<u>€ 33,292,706,539</u>	<u>30,075,564,068</u>	<u>29,848,371,480</u>



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Al día	€ 32,593,138,228	29,303,490,006	27,938,040,622
De 1 a 30 días	891,728,793	753,633,934	695,284,037
De 31 a 60 días	20,572,837	102,520,739	280,589,314
De 61 a 90 días	15,886,001	9,835,341	472,018,757
De 91 a 120 días	-	47,748,810	127,542,304
De 121 a 180 días	-	-	154,125,488
Más de 180 días	5,000,000	2,000,000	402,458,530
Cobro Judicial	40,969,062	83,900,092	-
	€ <u>33,567,294,921</u>	<u>30,303,128,922</u>	<u>30,070,059,052</u>

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Número de operaciones	6	7	13
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	€ <u>45,969,062</u>	<u>85,900,092</u>	<u>402,458,530</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	€ 928,187,631	913,738,824	1,729,559,900
Total de intereses no percibidos	€ 63,788,328	38,562,236	21,552,212

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
4	0.12%	¢ <u>40,969,062</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2020:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
6	0.28%	¢ <u>83,900,091</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2020:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
12	1.30%	¢ <u>389,743,339</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Junio</u> <u>2020</u>
Créditos vigentes	¢ 174,452,377	167,578,015	159,477,464
Créditos vencidos	4,693,319	6,119,658	25,976,583
Créditos en cobro judicial	785,208	2,982,551	12,894,822
	¢ <u>179,930,904</u>	<u>176,680,224</u>	<u>198,348,869</u>

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

<b>Saldo al inicio del año 2021</b>	¢	<b>139,084,406</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		21,572,277
Traslado de saldos		(92,954)
Ajuste por diferencial cambiario		8,520
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(2,078)
Reversión de estimación contra ingresos		(428,927)
<b>Saldo al 31 de junio de 2021</b>	¢	<b><u>160,141,244</u></b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2020:

<b>Saldo al inicio del año 2020</b>	¢	<b>197,505,723</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		173,117,759
Traslado de saldos		52,104
Ajuste por diferencial cambiario		22,040,303
Menos:		
Traspaso a insolutos		(10,681,080)
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(242,950,403)</u>

Al 30 de junio 2020:

<b>Saldo al inicio del año 2020</b>	¢	<b>197,505,723</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		173,092,840
Ajuste por diferencial cambiario		21,993,265
Menos:		
Traspaso a insolutos		(10,681,080)
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(242,353,209)</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	¢	<b><u>139,557,539</u></b>

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	¢ 178,366,099	162,133,222	-
Hipotecarias	22,297,497,009	19,106,693,082	6,941,225,608
Prenda	681,818,818	686,037,251	9,345,827,327
Otros	10,409,612,995	10,348,265,367	13,783,006,117
	¢ <u>33,567,294,921</u>	<u>30,303,128,922</u>	<u>30,070,059,052</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Cartera de Crédito</b>		
		<b>Directa</b>		
		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
Principal	€	33,567,294,921	30,303,128,922	30,070,059,052
Productos por cobrar		179,930,904	176,680,224	198,348,869
		<u>33,747,225,825</u>	<u>30,479,809,146</u>	<u>30,268,407,921</u>
Estimación para créditos incobrables		(160,141,244)	(139,084,406)	(139,557,539)
Valor en libros	€	<u>33,587,084,581</u>	<u>30,340,724,740</u>	<u>30,128,850,382</u>
<b>Cartera de préstamos</b>				
Saldos totales:				
A1	€	1,008,602,568	1,113,040,692	-
C2		842,768	3,291,111	-
1		32,044,261,888	28,529,599,737	28,705,009,240
2		5,058,261	63,731,314	211,223,591
3		200,306,046	237,251,665	564,763,488
4		434,237,813	443,976,165	186,367,039
5		-	-	181,625,171
6		53,916,481	88,918,462	419,419,392
		<u>33,747,225,825</u>	<u>30,479,809,146</u>	<u>30,268,407,921</u>
Estimación mínima		(135,030,798)	(95,859,116)	(113,288,748)
Valor en libros, neto	€	<u>33,612,195,027</u>	<u>30,383,950,030</u>	<u>30,155,119,173</u>
Valor en libros		33,747,225,825	30,479,809,146	30,268,407,921
Estimación para créditos incobrables		(135,030,798)	(95,859,116)	(113,288,748)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		(25,110,446)	(43,225,290)	(26,268,791)
Valor en libros, neto	6a €	<u>33,587,084,581</u>	<u>30,340,724,740</u>	<u>30,128,850,382</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 32,044,261,888	21,842,129,722	10,202,132,166	80,436,797
A1	1,008,602,569	-	1,008,602,569	5,043,013
	33,052,864,457	21,842,129,722	11,210,734,735	85,479,810
Estimación Específica Directa				
2	5,058,260	2,235,337	2,822,923	152,322
3	200,306,046	174,044,504	26,261,542	7,435,608
4	434,237,813	364,318,252	69,919,561	36,781,372
6	53,916,481	48,983,929	4,932,552	5,177,472
C2	842,768	842,768	-	4,214
	694,361,368	590,424,790	103,936,578	49,550,988
€	33,747,225,825	22,432,554,512	11,314,671,313	135,030,798

Al 31 de diciembre 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	€ 2,252,641,974,421	1,616,745,472,141	635,896,502,295	(11,263,209,927)	216,785,669,119	(150,417,045)
A2	51,079,575,869	43,707,121,566	7,372,454,303	(255,397,880)	993,773,116	-
1	51,254,492,919	24,067,555,806	27,186,937,112	(131,646,647)	-	-
	2,303,721,550,290	1,660,452,593,707	643,268,956,598	(11,518,607,807)	217,779,442,235	(150,417,045)
Estimación Específica Directa						
B1	317,076,523,159	242,166,880,501	74,909,642,657	(4,956,316,537)	4,750,549,387	(17,061,287)
B2	18,952,645,155	17,753,340,695	1,199,304,460	(208,697,151)	111,877,247	-
C1	50,179,872,607	41,371,337,690	8,808,534,917	(2,418,190,331)	6,386,300,335	(14,894,140)
C2	17,670,359,057	15,524,240,196	2,146,118,861	(1,150,680,632)	73,620,031	-
D	46,374,944,688	36,814,962,263	9,559,982,425	(7,027,310,418)	1,036,645,186	(117,047,059)
E	161,787,877,221	99,737,215,863	62,050,661,358	(54,442,469,520)	2,426,360,346	(2,082,459)
1	51,254,492,919	24,067,555,806	27,186,937,112	(131,646,647)	-	-
2	63,731,314	61,710,563	2,020,751	(409,590)	-	-
3	348,996,233	336,391,423	12,604,810	(4,833,160)	-	-
4	723,703,593	705,766,328	17,937,265	(12,497,464)	-	-
6	88,918,462	86,631,652	2,286,810	(2,719,968)	-	-
€	664,522,064,408	478,626,032,980	185,896,031,426	(70,355,771,418)	14,785,352,532	(151,084,945)
€	2,968,243,614,698	2,139,078,626,687	829,164,988,024	(81,874,379,225)	232,564,794,767	(301,501,990)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 28.705.009.240	16.942.465.948	11.762.543.292	69.087.832
	28.705.009.240	16.942.465.948	11.762.543.292	69.087.832
Estimación Específica Directa				
2	211.223.591	211.223.591	-	1.056.118
3	564.763.488	520.872.613	43.890.875	13.577.082
4	186.367.039	186.367.039	-	931.835
5	181.625.171	148.786.658	32.838.513	23.730.893
6	419.419.392	416.597.390	2.822.001	4.904.988
	1.563.398.681	1.483.847.291	79.551.390	44.200.916
	30.268.407.921	18.426.313.239	11.842.094.681	113.288.748

Al 30 de junio 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	€ 32,767,590,605	21,558,452,818	11,209,137,787	83,534,436
Igual o menor a 30 días	853,587,328	789,060,269	64,527,059	1,839,420
Igual o menor a 60 días	-	-	-	105,954
	33,621,177,933	22,347,513,087	11,273,664,846	85,479,810
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días	63,269,187	42,150,709	21,118,478	40,769,468
Igual o menor a 90 días	15,980,996	886,432	15,094,564	3,778,073
Más de 180 días	46,797,709	42,004,284	4,793,425	5,003,447
	€ 126,047,892	85,041,425	41,006,467	49,550,988
	€ 33,747,225,825	22,432,554,512	11,314,671,313	135,030,798

Al 31 de diciembre 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	€ 2,267,270,150,153	1,630,532,744,207	636,737,405,959	(11,466,141,660)	217,779,442,235	(150,417,046)
Igual o menor a 30 días	35,941,488,451	29,533,210,561	6,408,277,890	(181,544,128)	-	-
Igual o menor a 60 días	509,911,688	386,638,939	123,272,749	(2,568,667)	-	-
	2,303,721,550,292	1,660,452,593,707	643,268,956,598	(11,650,254,455)	217,779,442,235	(150,417,046)
Estimación Específica Directa						
Al día	522,783,216,599	386,234,620,346	136,548,596,253	(30,572,674,886)	14,741,352,532	(149,284,855)
Igual o menor a 30 días	23,306,055,364	17,517,152,270	5,788,903,094	(4,422,115,734)	-	-
Igual o menor a 60 días	26,170,163,849	18,632,086,433	7,538,077,416	(2,072,318,302)	-	-
Igual o menor a 90 días	12,930,556,366	9,033,452,404	3,897,103,963	(1,922,228,958)	-	-
Igual o menor a 180 días	10,277,689,598	6,267,983,386	4,009,706,211	(3,422,480,751)	-	-
Más de 180 días	69,054,382,630	40,940,738,141	28,113,644,489	(27,812,306,139)	44,000,000	(1,800,089)
	€ 664,522,064,406	478,626,032,980	185,896,031,426	(70,224,124,770)	14,785,352,532	(151,084,944)
	€ 2,968,243,614,698	2,139,078,626,687	829,164,988,024	(81,874,379,225)	232,564,794,767	(301,501,990)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa			Estimación
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo	
Al día	28.097.518.085	16.345.731.714	11.751.786.371	67.350.521
Igual o menor a 30 días	701.805.321	691.048.400	10.756.921	1.737.311
	28.799.323.406	17.036.780.114	11.762.543.292	69.087.832
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días	285.303.954	266.002.995	19.300.959	6.626.826
Igual o menor a 90 días	441.374.361	424.819.400	16.554.960	6.262.837
Igual o menor a 180 días	345.969.972	305.096.503	40.873.469	26.521.181
Más de 180 días	396.436.228	393.614.227	2.822.001	4.790.072
	1.469.084.515	1.389.533.125	79.551.390	44.200.916
	30.268.407.921	18.426.313.239	11.842.094.681	113.288.748

Préstamos por cobrar a clientes

Al 30 de junio de 2021

Categoría de riesgo:

	Bruto	Neta
1	¢ 32,044,261,887	31,963,825,091
2	5,058,261	4,905,938
3	200,306,046	192,870,438
4	434,237,813	397,456,441
6	53,916,481	48,739,009
A1	1,008,602,569	1,003,559,556
C2	842,768	838,554
	¢ 33,747,225,825	33,612,195,027

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,252,641,974,421	2,241,378,764,495
A2	51,079,575,869	50,824,177,989
B1	317,076,523,159	312,120,206,622
B2	18,952,645,155	18,743,948,005
C1	50,179,872,607	47,761,682,276
C2	17,670,359,057	16,519,678,424
D	46,374,944,688	39,347,634,270
E	161,787,877,221	107,345,407,701
1	51,254,492,919	51,122,846,271
2	63,731,314	63,321,724
3	348,996,233	344,163,073
4	723,703,593	711,206,129
5		
6	88,918,462	86,198,494
	¢ <u>2,968,243,614,698</u>	<u>2,886,369,235,473</u>

Al 30 de junio de 2020	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 28.705.009.240	28.635.921.408
2	211.223.591	210.167.473
3	564.763.488	551.186.406
4	186.367.039	185.435.204
5	181.625.171	157.894.279
6	419.419.392	414.514.404
	¢ <u>30.268.407.921</u>	<u>30.155.119.173</u>



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

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

Al 30 de junio de 2021  
Información Financiera  
(En colones sin céntimos)

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ 546,381,868	572,602,946	434,996,450
Banco Central de Costa Rica	546,381,868	572,602,946	434,996,450
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>134,885,319,212</b>	<b>148,054,359,961</b>	<b>133,646,268,816</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	3,467,717,714	5,202,208,883	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	129,621,547,557	141,088,054,191	215,116,247
Al costo amortizado	-	100,004,167	131,877,811,091
Productos por cobrar	1,796,053,941	1,664,092,720	1,553,341,477
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>25,557,111,240</b>	<b>22,741,655,708</b>	<b>25,242,779,911</b>
Créditos vigentes	25,814,880,446	22,921,063,273	25,124,275,633
Créditos vencidos	106,272,774	110,874,791	389,780,051
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(381,521,303)	(308,265,463)	(311,769,156)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	114,397,148	84,427,114	105,527,383
	(96,917,824)	(66,444,007)	(65,033,999)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>2,038,426</b>	<b>198,395,367</b>	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto	2,038,426	198,395,367	-
<b>Otros activos</b>	<b>711,681,699</b>	<b>394,071,324</b>	-
Otros activos	711,681,699	394,071,324	-
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€ 161,702,532,446</b>	<b>171,961,085,306</b>	<b>159,324,045,177</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	€ 155,152,024,290	168,090,921,427	156,487,990,678
A la vista	155,152,024,290	168,090,921,427	156,487,990,678
<b>Cuenta por pagar y provisiones</b>	<b>1,404,970,406</b>	<b>378,106,823</b>	-
Impuesto sobre la renta diferido	1,404,970,406	378,106,823	-
<b>Otros pasivos</b>	<b>439,704,298</b>	<b>697,720,716</b>	<b>373,739,128</b>
Otros pasivos	439,704,298	697,720,716	373,739,128
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>€ 156,996,698,994</b>	<b>169,166,748,966</b>	<b>156,861,729,805</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Resultado del periodo anterior	€ 3,696,908,092	844,374,416	1,696,790,360
Resultados del periodo actual	1,008,925,360	1,949,961,924	765,525,012
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>€ 4,705,833,452</b>	<b>2,794,336,340</b>	<b>2,462,315,372</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 161,702,532,446</b>	<b>171,961,085,306</b>	<b>159,324,045,177</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	€ 18,884,968,207	16,243,717,176	17,063,188,095
Cuenta de orden por productos por cobrar	€ 17,476,245	6,083,172	13,491,230

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de junio de 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Trimestre del			
	Junio	Junio	1 de abril al	
	2021	2020	30 de junio de	
	2021	2020	2021	2020
<b>Ingresos financieros</b>				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 3,433,505,945	2,772,657,284	1,661,836,353	1,522,803,153
Por cartera de crédito	575,896,075	541,279,600	262,224,247	263,070,897
Por ganancias en diferencias de cambio	168,230,993	424,475,774	168,230,993	(114,177,317)
Otros ingresos financieros	146,485,933	238,324,650	49,086,828	28,217,704
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>4,324,118,946</b>	<b>3,976,737,308</b>	<b>2,141,378,421</b>	<b>1,699,914,437</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por Obligaciones con el Público	591,362,145	838,902,636	279,045,321	340,201,702
Otros gastos financieros	6,909,090	9,201,452	4,316,890	4,513,201
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>598,271,235</b>	<b>848,104,088</b>	<b>180,823,866</b>	<b>344,714,903</b>
Por estimación de deterioro de activos	124,006,230	897,220,618	86,095,616	366,966,425
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	95,686,109	86,625,369	12,536,285	55,858,458
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>¢ 3,697,527,590</b>	<b>2,318,037,971</b>	<b>1,886,995,224</b>	<b>1,044,091,567</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	8,492	10,061	7,512	10,061
Por cambio y arbitraje de divisas	149,139,348	171,826,146	98,061,305	66,801,630
Por otros ingresos operativos	3,251,109	198,031,639	928,647	11,530,193
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>¢ 152,398,949</b>	<b>369,867,846</b>	<b>98,997,464</b>	<b>78,341,884</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por cambio y arbitraje de divisas	70,967,328	75,294,973	53,967,671	16,246,332
Por otros gastos operativos	23,505,745	201,702,878	8,476,860	46,382,930
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>¢ 94,473,073</b>	<b>276,997,851</b>	<b>62,444,531</b>	<b>62,629,262</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>¢ 3,755,453,466</b>	<b>2,410,907,966</b>	<b>1,923,548,157</b>	<b>1,059,804,189</b>
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	2,746,528,106	1,645,382,954	1,439,906,128	945,243,432
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>¢ 1,008,925,360</b>	<b>765,525,012</b>	<b>483,642,029</b>	<b>114,560,757</b>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD

Utilidades trasladadas al					
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢	2,746,528,106	4,265,360,346	1,439,906,128	3,565,220,824
Comisión por administración del Fondo de Crédito para el Desarrollo, y utilidades propias del fondo		1,008,925,360	643,523,809	483,642,029	(7,440,446)
	¢	<u>3,755,453,466</u>	<u>4,908,884,155</u>	<u>1,923,548,157</u>	<u>3,557,780,378</u>

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

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	3,467,717,714	5,202,208,883	215,116,247
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		129,621,547,557	141,088,054,191	131,877,811,091
Al costo amortizado		-	100,004,167	-
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,796,053,941	1,664,092,720	1,553,341,477
	¢	<u>134,885,319,212</u>	<u>148,054,359,961</u>	<u>133,646,268,816</u>

  

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Al valor razonable con cambio en resultados</b>		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado	¢	3,467,717,714	5,202,208,883	215,116,247
	¢	<u>3,467,717,714</u>	<u>5,202,208,883</u>	<u>215,116,247</u>

  

		<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Al valor razonable con cambio en otro resultado integral</b>		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	96,702,510,877	-	85,308,513,566
Bancos del Estado		32,919,036,680	141,088,054,191	46,569,297,525
	¢	<u>129,621,547,557</u>	<u>141,088,054,191</u>	<u>131,877,811,091</u>

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Junio</u> <u>2020</u>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 16,398,042,002	9,538,035,262	14,639,604,654
Industria manufacturera	9,375,580,793	11,398,279,034	7,535,757,981
Comercio	82,487,800	6,000,000	8,000,000
Servicios	65,042,625	2,089,623,768	3,330,693,048
	<u>25,921,153,220</u>	<u>23,031,938,064</u>	<u>25,514,055,684</u>
Más Productos por cobrar	114,397,148	84,427,114	105,527,383
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(381,521,303)	(308,265,463)	(311,769,156)
Estimación por deterioro	(96,917,824)	(66,444,007)	(65,033,999)
	<u>¢ 25,557,111,240</u>	<u>23,049,921,171</u>	<u>25,242,779,911</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>Junio</u> <u>2020</u>
Al día	¢ 25,814,880,446	22,921,063,273	25,124,275,633
De 1 a 30 días	106,272,774	-	-
De 31 a 60 días	-	-	215,338,182
De 61 a 90 días	-	110,874,791	-
De 91 a 120 días	-	-	110,874,791
De 121 a 180 días	-	-	63,567,078
	<u>¢ 25,921,153,220</u>	<u>23,031,938,064</u>	<u>25,514,055,684</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Número de operaciones	0	0	0
Préstamos morosos y vencidos, sobre			
los que se reconoce intereses	¢ 106,272,774	110,874,791	389,780,051
Total de intereses no percibidos	¢ 17,476,245	6,083,172	13,491,230

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Junio 2020</u>
Créditos vigentes	¢ 113,727,999	83,557,337	101,292,082
Créditos vencidos	669,149	869,777	4,235,301
	<u>¢ 114,397,148</u>	<u>84,427,114</u>	<u>105,527,383</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

<b>Saldo al inicio del año 2021</b>	¢	<b>66,444,007</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	¢	<b><u>96,917,824</u></b>

Al 31 de diciembre 2020:

<b>Saldo al inicio del año 2020</b>	¢	<b>70,058,329</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		23,137,384
Ajuste por diferencial cambiario		2,598,947
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(488,607)
Reversión de estimación contra ingresos		(28,862,046)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	¢	<b><u>66,444,007</u></b>

Al 30 de junio 2020:

<b>Saldo al inicio del año 2020</b>	¢	<b>70,058,329</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		23,137,384
Ajuste por diferencial cambiario		1,188,940
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(488,607)
Reversión de estimación contra ingresos		(28,862,047)
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	¢	<b><u>65,033,999</u></b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<b>Junio 2021</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Junio 2020</b>
<b>Garantía</b>			
Hipotecarias	¢ 472,683,465	489,542,633	5,505,750,234
Prenda	656,536,264	846,792,078	7,181,183,046
Otros	<u>24,791,933,491</u>	<u>21,695,603,353</u>	<u>12,827,122,404</u>
	<b>¢ <u>25,921,153,220</u></b>	<b><u>23,031,938,064</u></b>	<b><u>25,514,055,684</u></b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Cartera de Crédito</b>		
		<b>Directa</b>		
		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
Principal	¢	25,921,153,220	23,031,938,064	25,514,055,684
Productos por cobrar		114,397,148	84,427,114	105,527,383
		26,035,550,368	23,116,365,178	25,619,583,067
Estimación para créditos incobrables		(96,917,824)	(66,444,007)	(65,033,999)
Valor en libros	¢	25,938,632,544	23,049,921,171	25,554,549,068
<b>Cartera de préstamos</b>				
Saldos totales:				
1	¢	25,656,621,303	22,724,893,182	25,225,567,715
2		-	-	216,718,941
3		106,941,923	111,744,568	-
4		271,987,142	279,727,428	112,476,499
5		-	-	64,819,912
		26,035,550,368	23,116,365,178	25,619,583,067
Estimación mínima		(66,036,199)	(61,860,080)	(65,033,996)
Valor en libros, neto	¢	25,969,514,169	23,054,505,098	25,554,549,071
Valor en libros		26,035,550,368	23,116,365,178	25,619,583,067
Estimación para créditos incobrables		(66,036,199)	(61,860,080)	(65,033,996)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		(30,881,625)	(4,583,927)	(3)
Valor en libros, neto	6a ¢	25,938,632,544	23,049,921,171	25,554,549,068



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	25,656,621,303	3,105,081,349	22,551,539,954	64,141,553
		25,656,621,303	3,105,081,349	22,551,539,954	64,141,553
Estimación Especifica Directa					
2		106,941,923	106,941,923	-	534,710
3		271,987,142	271,987,142	-	1,359,936
		378,929,065	378,929,065	-	1,894,646
	¢	26,035,550,368	3,484,010,414	22,551,539,954	66,036,199
Cartera de préstamos					
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	25,928,608,445	3,377,068,491	22,551,539,954	64,141,553.00
		25,928,608,445	3,377,068,491	22,551,539,954	64,141,553.00
Estimación Especifica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Igual o menor a 60 días		106,941,923	106,941,923	-	1,894,646.00
		106,941,923	106,941,923	-	1,894,646.00
	¢	26,035,550,368	3,484,010,414	22,551,539,954	66,036,199.00

Al 31 de diciembre 2020

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	22,724,893,182	5,874,960,777	16,849,932,405	59,902,720
		22,724,893,182	5,874,960,777	16,849,932,405	59,902,720
Estimación Especifica Directa					
3		111,744,568	111,744,568	-	558,723
4		279,727,428	279,727,428	-	1,398,637
		391,471,996	391,471,996	-	1,957,360
	¢	23,116,365,178	6,266,432,773	16,849,932,405	61,860,080
Cartera de préstamos					
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	23,004,620,610	6,154,688,205	16,849,932,405	59,902,720.00
		23,004,620,610	6,154,688,205	16,849,932,405	59,902,720.00
Estimación Especifica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Igual o menor a 90 días		111,744,568	111,744,568	-	1,957,360.00
		111,744,568	111,744,568	-	1,957,360.00
	¢	23,116,365,178	6,266,432,773	16,849,932,405	61,860,080.00

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2020

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 25.225.567.715	2.424.653.035	22.800.914.680	63.063.919
	<u>25.225.567.715</u>	<u>2.424.653.035</u>	<u>22.800.914.680</u>	<u>63.063.919</u>
Estimación Específica Directa				
2	216.718.941	216.718.941	-	1.083.595
4	112.476.499	112.476.499	-	562.383
5	64.819.912	64.819.912	-	324.100
	<u>394.015.352</u>	<u>394.015.352</u>	<u>-</u>	<u>1.970.077</u>
	€ <u>25.619.583.067</u>	<u>2.818.668.386</u>	<u>22.800.914.680</u>	<u>65.033.996</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	€ 25.225.567.715	2.424.653.035	22.800.914.680	63.063.919
	<u>25.225.567.715</u>	<u>2.424.653.035</u>	<u>22.800.914.680</u>	<u>63.063.919</u>
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días	216.718.941	216.718.941	-	1.083.595
Igual o menor a 90 días	177.296.411	177.296.411	-	886.482
	<u>394.015.352</u>	<u>394.015.352</u>	<u>-</u>	<u>1.970.077</u>
	€ <u>25.619.583.067</u>	<u>2.818.668.386</u>	<u>22.800.914.680</u>	<u>65.033.996</u>

Al 30 de junio de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 25,656,621,303	25,592,479,748
3	106,941,923	106,407,214
4	271,987,142	270,627,207
	€ <u>26,035,550,368</u>	<u>25,969,514,169</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 22,724,893,182	22,664,990,462
3	111,744,568	111,185,845
4	279,727,428	278,328,791
	¢ <u>23,116,365,178</u>	<u>23,054,505,098</u>

Al 30 de junio de 2020	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 25.225.567.715	25.162.503.796
2	216.718.941	215.635.346
4	112.476.499	111.914.117
5	64.819.912	64.495.812
	¢ <u>25.619.583.067</u>	<u>25.554.549.071</u>

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

Al 30 de junio de 2021, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Banco Scotiabank	¢ 17,984,599,561	-	-
Banco Promerica	¢ 1,601,444,622	10,198,963,905	-
	¢ <u>19,586,044,183</u>	<u>10,198,963,905</u>	<u>-</u>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(42) Fusión del Banco Crédito Agrícola de Cartago

Con fecha 10 de setiembre de 2018, fue aprobado en la Asamblea Legislativa el Proyecto de Ley “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.”, la Ley aprobada por el Congreso establece que la fusión operativa entre Bancrédito y el BCR será efectiva dentro de un plazo máximo de 60 días hábiles, posteriores a la entrada en vigencia de la Ley.

La Ley “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica”, decreto Legislativo N°9605, Expediente N° 20-366, entró en vigencia a partir del 19 de setiembre de 2018, fecha de publicación en el Diario Oficial La Gaceta. Como resultado de esta fusión, el Banco Crédito Agrícola se extinguirá como persona jurídica y su patrimonio neto será trasladado al Banco de Costa Rica, del cual formará parte de pleno derecho a partir de la entrada en vigencia de esta Ley.

A partir del 19 de setiembre de 2018, las subsidiarias que pertenecían a Bancrédito pasaron a formar parte del Conglomerado Financiero BCR, las cuales son: Bancrédito Agencia de Seguros S.A., y Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria, (DACSA).

De acuerdo a la Ley 9605 en su artículo 1 Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago por el Banco de Costa Rica, indica, que las acciones de las empresas subsidiarias de Bancrédito se entenderán por traspasadas de pleno derecho al Banco de Costa Rica, el cual valorará mantener en operación, o bien, su venta o liquidación, todo dentro del plazo máximo e improrrogable de dieciocho meses calendario posteriores a la entrada en vigencia de esta ley, plazo dentro del cual estará autorizado para fungir como único accionista de tales empresas y en su artículo

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los valores de los activos y pasivos adquiridos se presentan como sigue:

<b>Activos</b>		
Disponibilidades	¢	10.669.426.874
Inversiones en valores y depósitos		33.048.470.128
Cartera de créditos		62.384.435.583
Cuentas y productos por cobrar, neto		821.272.917
Bienes realizables		9.550.034.824
Participaciones en el capital de otras empresas		1.775.426.523
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto		12.458.596.560
Otros activos		2.045.233.742
	¢	<u>132.752.897.151</u>
<b>Pasivos</b>		
Obligaciones con el público	¢	137.201.252.314
Cuentas por pagar y provisiones		5.846.633.059
Otros pasivos		850.089.084
	¢	<u>143.897.974.457</u>
<b>Activos netos o patrimonio</b>	¢	(11.145.077.306)
Menos:		
Efectivo de la empresa adquirida		10.669.426.874
<b>Efectivo a rembolsar en la absorción</b>	¢	<u>(21.814.504.180)</u>
Activos netos o patrimonio		11.145.077.306
Aporte patrimonial según Ley 9605		18.907.432.694
<b>Recursos a reembolsar por la absorción</b>		<u>30.052.510.000</u>

Los valores recibidos en Cuentas de orden por cuenta propia deudoras son por la suma de ¢126.647.404.664.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Norma internacional de contabilidad No. 12: Impuesto de Renta

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados

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

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

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

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

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

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

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

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

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

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

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

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

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

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

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(44) Cifras de 2020

Al 30 de junio de 2021, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2020, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

El Transitorio 1 del reglamento requiere que las entidades reestablezcan la comparabilidad en los estados financieros; sin embargo, para muchas de las partidas no es practicable operativamente establecer esa comparabilidad; y cuando es posible la comparabilidad, esta representa un alto costo en su elaboración para las entidades financieras, por lo que es necesario modificar el transitorio de marras con el propósito de eximir de dicha comparabilidad en la presentación del estado de situación financiera, estados de resultados integrales y estado de cambios en el patrimonio, tanto para la información intermedia como anual auditada del periodo 2020. La comparabilidad se reestablecerá a partir del periodo 2021.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(45) Hechos relevantes y subsecuentes

A junio de 2021, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

El 21 de noviembre de 2014, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-017-14-124-031-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡3.003.887.889 e intereses de ₡1.079.849.565 correspondientes a los periodos fiscales 2010-2011-2012 y 2013.

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

El 14 de enero de 2015, de acuerdo a la última Propuesta de Regularización, notificada al Banco de Costa Rica por la Dirección General de Tributación, en lo que respecta a los rubros presentados, desde la óptica de riesgo legal que significaría su eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; y que para efectos de hacer la provisión correspondiente, se debe indicar que el total de los ajustes confirmados por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales al 8 de enero de 2015, fecha de la liquidación efectuada, es por la suma de ₡5.116.774.222.

El 30 de agosto de 2016, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-071-16-085-041-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡9.932.739.485 e intereses de ₡2.145.983.333 correspondientes al periodo fiscal 2014.

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

Al 2 de enero de 2019, el Banco procede con el pago de ₡14.138.113.417 a favor del Ministerio de Hacienda, correspondiente a las sumas determinadas en los procedimientos de fiscalización de los periodos que van del 2010 a 2014, acogiéndose a la amnistía fiscal según se indica en el Transitorios XXIV de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Publicas N°9635.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las sumas del pago se presentan como sigue:

<u>Periodo</u>		<u>Impuesto sobre la</u> <u>renta</u>	<u>Multas</u>	<u>Total</u>
2010	¢	679,647,526	33,982,376 ¢	713,629,902
2011		1,059,187,613	52,959,381	1,112,146,994
2012		987,937,205	98,793,721	1,086,730,926
2013		272,356,511	27,235,651	299,592,162
2014		9,932,739,485	993,273,948	10,926,013,433
	¢	<u>12,931,868,340</u>	<u>1,206,245,077 ¢</u>	<u>14,138,113,417</u>

Al 03 de Julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37,69% anual en colones y 30,36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.

Por otra parte, la ley establece un monto de salario mínimo no embargable a considerarse en los análisis de capacidad de pago, lo cual implicó la incorporación de este concepto dentro de la normativa de crédito vigente para el producto.

Al 31 diciembre 2020, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2015, por prescripción, por ¢1.734.981.794.69

Al 31 diciembre 2020, la Operadora de Pensiones complementaria, realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2015, por prescripción, por ¢51.013.093.

Al 31 de diciembre del 2020, la Corredora de Seguros realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢40.880.144.



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2020, BCR Valores SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢194.676.459.

Al 31 de diciembre del 2020, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢42.457.128.

#### Fusión por Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica

##### 1. Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago por el Banco de Costa Rica

Al 10 de setiembre de 2018, mediante la Ley 9605 “*Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica*” se decreta la fusión del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) y el Banco de Costa Rica (BCR), mediante la cual este último absorberá al primero y continuará su existencia jurídica como entidad prevaleciente.

La fusión operativa será efectiva dentro de un plazo máximo de sesenta días hábiles posteriores a la entrada en vigencia de la ley, de manera tal que en dicho plazo Bancrédito deberá efectuar, por medio de quien esté ejerciendo su administración, las tareas administrativas u operativas pertinentes para la consolidación del proceso de fusión y absorción, incluyendo la liquidación del personal remanente de la entidad bancaria.

Consecuentemente, como resultado de esta fusión, el Banco Crédito Agrícola de Cartago se extinguirá como persona jurídica, y su patrimonio neto será trasladado al Banco de Costa Rica, del cual formará parte de pleno derecho a partir de la entrada en vigencia de esta ley.

En caso de que al momento de la fusión el patrimonio de Bancrédito sea negativo o inferior al monto requerido para que Bancrédito cumpla con una suficiencia patrimonial mínima igual al indicador de suficiencia patrimonial del BCR a la fecha efectiva de fusión, con un límite mínimo del diez por ciento (10%), dicha diferencia será aportada por el Estado al Banco de Costa Rica, el monto aportado durante el período 2018 fue de ¢18.907.432.694.

Dicho aporte deberá efectuarse de manera inmediata en la fecha efectiva de la fusión, el cual se efectuará disminuyendo el pasivo que tiene Bancrédito con el Ministerio de Hacienda por concepto de captaciones, imputando primero a intereses y luego al principal de la deuda que mantenía Bancrédito con el Ministerio de Hacienda.

Las acciones de las empresas subsidiarias del Banco absorbido se entenderán traspasadas de pleno derecho al Banco de Costa Rica, el cual valorará mantener su operación, o bien, su venta o liquidación, todo dentro del plazo máximo e improrrogable de dieciocho meses calendario posteriores a la entrada en vigencia de esta ley, plazo dentro del cual estará autorizado para fungir como único accionista de tales empresas.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se autoriza al Banco de Costa Rica para que durante ese periodo se mantenga, para todos los efectos legales, como propietario del cien por ciento (100%) de las acciones de las subsidiarias de Bancrédito, a pesar de que ya cuenta con una sociedad corredora de seguros, a fin de que el BCR determine el futuro de la sociedad.

Vencido tal plazo, la sociedad no podrá mantenerse vigente de forma independiente.

#### 2. Integración del patrimonio del extinto Banco Crédito Agrícola de Cartago al patrimonio del Banco de Costa Rica

El patrimonio del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito), es decir, el conjunto de sus activos, pasivos, contratos, cuentas contingentes y de orden deudoras y, en general, todos sus derechos y obligaciones, todas las situaciones jurídicas subjetivas existentes a la fecha de vigencia de esta ley y de las cuales sea titular, serán integrados de pleno derecho a la esfera jurídico-patrimonial del Banco de Costa Rica (BCR) y, consecuentemente, será reflejada en el balance general a partir de que la fusión dispuesta por esta ley sea efectiva, según lo dispone su artículo 1.

El patrimonio del Banco Crédito Agrícola de Cartago vendrá a incrementar el capital social del Banco de Costa Rica, excepto en la porción correspondiente a los recursos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE) administrados por el banco absorbido, que también pasarán a formar parte del patrimonio del Banco de Costa Rica, pero agregados a la partida de recursos patrimoniales del FOFIDE, de forma que sean gestionados por el Banco de Costa Rica, conforme a la Ley N.º 8634, Sistema de Banca de Desarrollo, de 23 de abril de 2008.

La metodología que se seguirá en la contabilización de la fusión será con base en valores en libros.

El Banco de Costa Rica asumirá la posición jurídica que ostentaba el Banco Crédito Agrícola de Cartago respecto de cualquier relación jurídica preexistente.

Se autoriza al Registro Nacional para que, dentro del plazo previsto en el artículo 1 de esta ley, proceda con el cambio de nombre de propietario a favor del Banco de Costa Rica, así como en la posición de acreedor que ostentaba el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

Si en virtud de lo indicado en el párrafo anterior, el Banco de Costa Rica debe asumir la posición contractual de fiduciario respecto de algún fideicomiso en el que ya sea parte como fideicomisario, entonces el fideicomitente deberá sustituir al fiduciario por otro distinto del Banco de Costa Rica, para lo cual queda autorizado de pleno derecho, con el fin de conformarse con lo dispuesto en el artículo 656 de la Ley N.º 3284, Código de Comercio, de 30 de abril de 1964.

#### 3. Sobre los empleados y directivos del Banco Crédito Agrícola de Cartago

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los nombramientos de todos los miembros de los órganos de dirección del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) y sus subsidiarias, y de todos los cargos gerenciales del Banco absorbido y sus subsidiarias, que estuvieran vigentes a esta fecha, cesarán de pleno derecho a partir de la vigencia de esta ley.

La liquidación de su personal la efectuará el propio Banco Crédito Agrícola de Cartago, por medio de la Interventoría o por quien esté en ejercicio de su administración al momento de entrar en vigencia la presente ley. El procedimiento de liquidación se realizará de conformidad con el ordenamiento jurídico aplicable a las relaciones laborales de Bancrédito a la entrada en vigencia de esta ley, y deberá ser completado dentro del plazo establecido por el artículo 1 de la presente ley.

Cualquier contingencia laboral que surja posterior a las liquidaciones laborales efectuadas, según resolución judicial en firme, serán tramitadas ante y asumidas por el Estado.

Esta ley no afecta en modo alguno las eventuales responsabilidades, de cualquier naturaleza, que pudieran surgir con motivo del ejercicio del cargo por parte del personal Bancrédito, incluidas aquellas derivadas del accionar de los miembros de los órganos de dirección de este Banco o de sus empresas subsidiarias, así como de quienes ocuparon cargos gerenciales, sin perjuicio de la aplicación de los plazos de prescripción que pudieran corresponder.

#### 4. Otros pasivos o contingencias sobrevinientes

Las eventuales contingencias fiscales derivadas del impuesto sobre la renta que tuviera el Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) y sus empresas subsidiarias, a la fecha de fusión, no se trasladarán al Banco de Costa Rica (BCR) sino que serán asumidas por el Estado.

En caso de que con posterioridad a la fusión surgieran otros pasivos o contingencias sobrevinientes según resolución judicial firme, incluyendo por cobro de honorarios profesionales de abogados o peritos por procesos judiciales o procedimientos administrativos pendientes, o de cualquier otro tipo que no estuvieran registrados en el balance de situación del Banco Crédito Agrícola de Cartago, o de sus subsidiarias, deberán ser reclamadas y tramitadas directamente ante el Estado.

Respecto a eventuales obligaciones o pérdidas de cualquier tipo, que a futuro puedan originarse a partir de los distintos riesgos propios de los fideicomisos, debido a culpa o negligencia de Bancrédito en su condición de fiduciario y que deban ser asumidas con el patrimonio del fiduciario, deberán ser tramitadas ante y reclamadas directamente al Estado, en complemento con lo requerido en el artículo 642 de la Ley N.º 3284, Código de Comercio, de 30 de abril de 1964.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con respecto al cumplimiento de la Ley N.º 8204, "Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, de 26 de diciembre de 2001", en caso de que se lleguen a originar multas o sanciones, derivadas de clientes que provienen de Bancrédito, y que al momento de la fusión esos riesgos no se hayan identificado a pesar de la debida diligencia realizada por el BCR, se exonera a este Banco de toda responsabilidad de lo actuado por parte de Bancrédito durante los cinco años anteriores a la fecha efectiva de la fusión.

#### 5. Liquidación del Fondo Cerrado de Capitalización Colectiva

Se traslada la administración y la operación del Fondo Cerrado de Capitalización Colectiva del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) al Banco de Costa Rica (BCR). Si al extinguirse dicho Fondo queda un saldo positivo de recursos, estos pasarán a formar parte del patrimonio del BCR.

En caso de que el Fondo Cerrado pierda su sostenibilidad en el futuro que origine un déficit actuarial para el pago de las pensiones en curso de pago, tal déficit será asumido por el BCR.

#### 6. Disposiciones transitorias

Transitorio I- Se autoriza a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en relación con los indicadores que se mencionan adelante y que se incluyen en el Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las Entidades Fiscalizadas (Acuerdo SUGEF 24-00), o en relación con las normativas e indicadores que a futuro se lleguen a emitir o sustituir, para que exceptúe dentro de sus valoraciones los efectos que sobre tales indicadores puedan derivarse de la cartera crediticia que el Banco de Costa Rica (BCR) haya recibido del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito), en virtud de la fusión operada por lo estipulado en la presente ley. Lo anterior por un plazo de tres años, contado a partir del cierre mensual próximo al día en que sea efectiva la fusión prevista en esta ley. Los indicadores que se excluirán son los siguientes:

- a) Cartera con morosidad mayor de noventa días sobre la cartera directa.
- b) Pérdida esperada en cartera de crédito sobre la cartera total.

Además, esa misma excepción también se aplicará a cualquier otro indicador regulatorio, de cualquier índole, que se llegue a afectar negativamente durante ese periodo de tres años, como resultado de la fusión.

Transitorio II- El Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) trasladará, dentro del plazo previsto en el artículo 1 de esta ley, la cartera activa que se encuentre deteriorada en las categorías de riesgo D y E cuentas liquidadas - insolutos-, cuyos efectos deberán ser rebajados del valor del

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

patrimonio de Bancrédito que será entregado al Banco de Costa Rica (BCR), a efectos de aplicar los alcances del artículo 1 de esta ley.

Como resultado de ese traslado, se deberá recaudar el indicador de cartera con morosidad mayor de noventa días sobre la cartera directa, el cual debe representar un resultado igual o inferior al que se presenta, a la fecha efectiva de fusión, el BCR para ese mismo indicador, con un límite máximo de tres por ciento (3%) de forma que no se deteriore el resultado del BCR.

Si el resultado de ese indicador en Bancrédito, una vez trasladada la cartera D y E, es mayor del que presenta el BCR, se deberá trasladar a cuentas liquidadas - insolutos-, el monto adicional de cartera deteriorada (de mayor a menor deterioro), con morosidad mayor de noventa días, para que ese indicador sea al menos igual al del BCR, cuyos efectos deberán ser rebajados del valor del patrimonio de Bancrédito que será entregado al Banco de Costa Rica, a efectos de aplicar los alcances del artículo 1 de esta Ley.

#### Acuerdo de pagos de Fusión por Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica

El Banco y el Ministerio de Hacienda firmaron un acuerdo que permitirá dar cumplimiento a la Ley 9605 “*Fusión por Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica*”, en donde este último pagará al Estado Costarricense las sumas de US\$50.000.000 y ₡100.000.000.000, más intereses devengados a la fecha de suscripción que ascienden a US\$1.104.639 y ₡5.928.991.551. Para cancelar estos montos, el Banco transfirió por adelantado, el pasado 20 de noviembre, la suma de US\$50.000.000 y los intereses devengados por la deuda.

Además, el Banco emitirá cuatro certificados de depósito a plazo a favor del Ministerio de Hacienda; el primero por la suma de ₡30.052.510.000 con vencimiento al 29 de marzo de 2019. Adicionalmente, se emitirán tres certificados de depósito a plazo a favor del Ministerio de Hacienda, los dos primeros por ₡23.000.000.000, a uno y dos años, mientras que el último por ₡24.000.000.000 tendrá vencimiento a tres años, para un total de ₡70.000.000.000. Estos tres certificados con fecha de emisión 10 de diciembre de 2018.

La estructuración de estos certificados se realizó en concordancia con lo establecido en la Ley No. 9605 del 12 de setiembre de 2018,

#### Disolución de Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A.

El 17 de diciembre de 2018, en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N°29-18, la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, por disposición de Ley, acuerda disolver la sociedad S. A., de conformidad con el artículo doscientos uno, inciso b) del Código de Comercio y acuerdan nombrar a un liquidador para proceder a realizar la distribución del activo existente de la sociedad en el plazo del ley y de acuerdo al inventario realizado.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de abril de 2020, se realizó la liquidación final de Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros, S.A.,

#### Inversiones en propiedades

El banco determina que para salvaguardar la permanencia institucional y no afectar la operación del Consejo Nacional de la Producción, decide suscribir contrato para modificar el área de arrendamiento, de manera que la nueva área de arrendamiento contemple la actual, como la que está utilizando en precario. Por lo antes expuesto, al 31 de enero de 2018, se reclasificaron las sumas correspondientes al terreno y edificio que se mantenían en otros bienes diversos a Inversiones en propiedades.

#### Disminución porcentaje de comisiones en el Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROPC)

El artículo 37 numeral 2 del Reglamento de Apertura y Funcionamiento establece que la base de cálculo de la comisión por administración del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROPC) será un porcentaje del saldo administrado, definido éste último como la diferencia entre el activo total y el pasivo total. El límite máximo de comisión que las entidades podrán cobrar a los afiliados del ROPC será de un 0,35% anual.

En el transitorio I del Reglamento de Apertura y Funcionamiento se establece que la base de cálculo para la comisión en el ROPC entrará en vigencia a partir del 01 de enero del 2011. En el mismo transitorio establece una tabla de gradualidad que ajusta cada tres años el porcentaje de comisiones.

Durante los períodos 2014, 2015 y 2016 la comisión que se cobró a los afiliados del ROPC fue de 0,70%. A partir del 1 de enero de 2017 y hasta el 31 de diciembre de 2019 la comisión por administración para el ROPC disminuye de 0,70% a 0,50% de acuerdo con el transitorio I del Reglamento de Apertura y Funcionamiento.

Durante los periodos 2017, 2018 y 2019 la comisión que se cobró a los afiliados del ROPC fue de 0.50%. A partir del 1 de enero de 2020 la comisión por administración para el ROPC disminuye de 0.50% a 0.35% de acuerdo con el transitorio I del Reglamento de Apertura y Funcionamiento.

#### Impuesto sobre el Valor Agregado

Con la promulgación de la Ley No. 9635 Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas del 3 de diciembre de 2018, se reforma de manera integral el sistema de imposición sobre las ventas, derogándose en su totalidad la Ley del Impuesto General sobre las Ventas, Ley No. 6826 de 8 de

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

noviembre de 1982 y sus reformas, y se migra, en su Título I, a un nuevo marco normativo, denominado Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado. Este impuesto se encuentra regulado en el artículo 1° de la citada Ley. En este nuevo marco regulador, se grava como regla general la totalidad de bienes y servicios, presuponiendo una mejora en materia de control y fiscalización del impuesto, siendo que la lista de bienes y servicios exentos se reduce considerablemente, según lo que establece el artículo 8 de la Ley. De igual forma, los elementos esenciales del tributo, sea el hecho imponible, el devengo, los sujetos pasivos, y la base imponible, fueron modificados con el artículo 1 de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

#### Nueva Administración del Fondo de Garantía Notarial

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 el Fondo de Garantía Notarial generó un ingreso de ₡171.744.963.

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

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

#### Acciones del Gobierno de Costa Rica

El 08 de marzo de 2020, ante el aumento de casos confirmados, el Ministerio de Salud y la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias dispusieron decretar el estado de alerta amarilla en todo el territorio nacional, ante la emergencia sanitaria ocasionada por la presencia del COVID-19.

El 11 de marzo del 2020 la Organización Mundial de la Salud elevó la situación de emergencia de salud pública ocasionada por el COVI D-19 a pandemia internacional. La rapidez en la evolución de los hechos, a escala nacional e internacional, requiere la adopción de medidas inmediatas y eficaces para hacer frente a esta coyuntura. Las circunstancias extraordinarias que

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

concurrer constituyen, sin duda, una crisis sanitaria sin precedentes y de enorme magnitud tanto por el muy elevado número de personas afectadas como por el extraordinario riesgo para su vida y sus derechos.

La Junta Directiva de la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias, en la sesión extraordinaria del 15 de marzo de 2020 mediante acuerdo número 046-03-2020, recomendó al Presidente de la República declarar el estado de emergencia nacional, según el artículo 18 de la Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo y siguiendo los términos de dicha Ley.

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

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

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

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

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

#### Reglamento de Información Financiera

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

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

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



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

c. Los créditos de 100 millones de colones o menos que a la fecha han tenido dos readequaciones dentro de los últimos 24 meses, podrán readequar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de setiembre de 2021, sin calificar como operación especial; y

d. Esta medida permite una tercera readequación de pago a los clientes que ya tuvieron dos arreglos; que las renegociaciones sean para cualquier operación sin importar el saldo y suspender, por un año, las provisiones contracíclicas (un monto de las utilidades que debían guardar mes a mes), a todas las entidades financieras.

e. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el lunes 23 de marzo, nuevas medidas de mitigación contra los efectos negativos del coronavirus en la economía de Costa Rica. Dichas medidas son complementarias a las ya tomadas anteriormente, y tienen el objetivo otorgar medidas de acceso al crédito a los deudores afectados.

f. Medidas con respecto a la Capacidad de Pago: Se acordó mantener a las empresas o personas su nivel de capacidad de pago que tenían de forma previa a los efectos del COVID-19. Esta medida particular tiene como objetivo facilitar las readequaciones y/o refinanciamientos de los créditos. Dicha medida es temporal hasta el 31 de marzo de 2021.

g. Medidas con respecto a las Políticas y Procedimientos de Crédito: Una medida que facilitará los procedimientos tanto para el otorgamiento de nuevos créditos como las readequaciones y/o refinanciamientos de los mismos, donde las entidades financieras podrán omitir, en sus políticas y procedimientos de crédito, la información que ordinariamente piden a sus clientes para verificar su capacidad de pago. Dicha disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para contrarrestar dicha situación. Es importante acotar que la SUGEF deberá enmendar los parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.

h. Medidas con respecto al otorgamiento de Periodos de Gracia: En concordancia con la Directriz 075-H emitida por el Gobierno, se acordó permitir a las entidades financieras el establecimiento de periodos de gracia a los clientes, sin el pago de intereses ni principal. Es importante destacar que esta medida se implementará bajo los criterios de cada entidad financiera, el término de los periodos de gracia será determinado por cada entidad financiera.

i. Medidas con respecto a la desacumulación de las provisiones contra cíclicas: Se acordó permitir a las entidades financieras establecer procesos de desacumulación de las provisiones contra

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

cíclicas y clasificarlas como ingresos. Estas estimaciones corresponden al dinero que reservan las entidades financieras para protegerse de riesgos de ciclo económico y/o los efectos del impago de carteras.

#### **La Superintendencia General de Entidades Financieras**

- a. Mediante Resolución SGF-0971-2, la SUGEF el pasado 20 de marzo del 2020 acordó la disminución del factor “M” de la fórmula de la estimación contra cíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.
- b. Se acordó establecer en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.
- c. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.
- d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

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

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

- a. Redujo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 100 puntos base, para ubicarla en 1,25% anual, a partir del 17 de marzo del 2020;
- b. Adicionalmente, acordó reducir la tasa de interés bruta de los depósitos a un día plazo (DON) a 0,01% anual a partir del 17 de marzo del 2020, y las de la Facilidad Permanente de Crédito y la Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2,00% y 0,01%, respectivamente; y
- c. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97,5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).
- d. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.

e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.

f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.

g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.

h. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

#### Medidas adoptadas por el Banco ante la emergencia sanitaria por COVID-19 Se generó medidas en tres áreas:

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Durante los meses del período de gracia total, no se le cobrarán comisiones por atraso o intereses moratorios.

3) Línea de crédito: Se atenderán como situaciones específicas, analizando puntualmente cada cliente para identificar la necesidad y brindarle una solución a su medida.

Como respuesta inmediata para el sector corporativo, el Banco destinará cerca de 100 mil millones de colones para apoyar la liquidez de sus clientes corporativos, readecuando sus operaciones crediticias en créditos directos; para lograr mejorar los flujos de caja de las empresas.

En esta primera etapa, se darán facilidades con énfasis al Turismo y Comercio, que permitirán una solución de mediano plazo, que va entre los 6 o 12 meses en ambas monedas.

En una segunda etapa, se atenderá con mayor énfasis al sector Transporte y Comercial con actividad inmobiliaria, abarcando también otras actividades económicas.

Al 30 de junio se han readecuado 22.105, (21.809, para diciembre 2020) operaciones de crédito relacionadas al COVID-19 y se aumentó la estimación de cartera (véase nota 1.J)

Para los clientes del Sector Corporativo, se ha readecuado operaciones crediticias en financiamientos directos que han permitido una solución a mediano plazo, 576 mil millones de colones, y periodos de gracia aplicados a empresas corporativas: 521 operaciones.

#### Efectos de la pandemia en Grupo BICSA

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Overlays) con lineamientos generales del proceso de clasificación de los préstamos modificados en los distintos stages establecidos por NIIF 9. Luego de la aplicación de los ajustes antes mencionados el banco tuvo como resultado un incremento en su estimación de reservas NIIF 9 de \$1.3 millones.

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

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

#### Reglamento de Información Financiera

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

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

#### Efectos por adopción del Reglamento de Información Financiera

Al entrar en vigencia el Reglamento de Información Financiera, el Banco reclasifica y ajusta los siguientes saldos:

	Junio 2021	Diciembre 2020
Reclasificación por cambio de categorías de inversiones	0	225,806,217,067
Ajuste por reconocimiento de activo por derecho de uso	0	40,613,257,785
Ajuste deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	1,953,390,353
	<u>0</u>	<u>268,372,865,205</u>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Distribución de dividendos

Al 30 de junio de 2020, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3.000.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020 y el 31 de agosto 2020, por un monto de ¢2.500.000.000.

Al 18 de marzo 2021, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la declaración de dividendos por la suma de ¢3.000.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

Al 17 de julio 2020; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1.158.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020.

Al 05 de abril 2021; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢750.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

Al 9 de setiembre 2020; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢4.500.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020.

Al 9 de abril 2021; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.750.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

Al 25 de setiembre 2020; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢4.500.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020.

Al 28 de abril 2021; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.500.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(46) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 27 de julio de 2021.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.