



Banco de Costa Rica

Estados financieros separados sin auditar

31 de marzo de 2022 y 2021

Tabla de contenido

Estados Financieros Separados sin auditar

Balance de Situación Financiera Separado

Estado de Resultados Separado

Estado de Cambios en el Patrimonio Separado

Estado de Flujos de Efectivo Separado

Notas a los estados financieros separados sin auditar

(1)	Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
a.	Operaciones	- 6 -
b.	Políticas contables para la preparación de los estados financieros	- 8 -
c.	Participaciones en el capital de otras empresas	- 9 -
d.	Moneda extranjera	- 10 -
e.	Base para el reconocimiento de los estados financieros	- 12 -
f.	Instrumentos financieros	- 12 -
g.	Efectivo y equivalentes a efectivo	- 15 -
h.	Inversiones en instrumentos financieros	- 15 -
i.	Cartera de créditos	- 18 -
j.	Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 18 -
k.	Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	- 25 -
l.	Método de contabilización de intereses por cobrar	- 25 -
m.	Otras cuentas por cobrar	- 25 -
n.	Bienes mantenidos para la venta	- 26 -
o.	Compensación de saldos	- 27 -
p.	Inmuebles, mobiliario y equipo	- 27 -
q.	Cargos diferidos.....	- 29 -
r.	Activos intangibles.....	- 29 -
s.	Deterioro de activos	- 29 -
t.	Obligaciones con el público	- 30 -
u.	Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 30 -
v.	Prestaciones sociales (cesantía)	- 30 -
w.	Reserva legal	- 31 -
x.	Superávit por revaluación	- 31 -
y.	Uso de estimaciones	- 31 -
z.	Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos.....	- 32 -
aa.	Impuesto sobre la renta.....	- 32 -
bb.	Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal	- 33 -
cc.	Participaciones sobre la utilidad.....	- 33 -
dd.	Fondos de Financiamiento para el Desarrollo	- 34 -
ee.	Fondos de Crédito para el Desarrollo	- 34 -
ff.	Periodo económico.....	- 35 -

(2)	Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	- 36 -
(3)	Saldos y transacciones con partes relacionadas	- 36 -
(4)	Efectivo y equivalentes de efectivo	- 37 -
(5)	Inversiones en instrumentos financieros	- 38 -
(6)	Cartera de créditos	- 41 -
(a)	Cartera de créditos por sector económico	- 41 -
(b)	Cartera de créditos por actividad	- 42 -
(c)	Cartera de préstamos por morosidad	- 43 -
(d)	Cartera de créditos morosos y vencidos	- 43 -
(e)	Productos por cobrar sobre cartera de crédito	- 44 -
(f)	Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos	- 46 -
(g)	Créditos sindicados	- 47 -
(7)	Bienes mantenidos para la venta ,neto	- 48 -
(8)	Participación en el capital de otras empresas	- 49 -
(9)	Inmuebles, mobiliario y equipo	- 51 -
(10)	Otros activos	- 54 -
(a)	Otros cargos diferidos	- 54 -
(b)	Activos intangibles	- 54 -
(c)	Otros activos	- 56 -
(11)	Obligaciones con el público a la vista	- 57 -
(12)	Depósitos de clientes a la vista y a plazo	- 57 -
(13)	Contratos de recompra	- 58 -
(14)	Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica	- 59 -
(a)	Vencimiento de préstamos por pagar	- 60 -
(b)	Obligaciones por arrendamiento	- 60 -
(15)	Impuesto sobre la renta	- 63 -
(16)	Provisiones	- 68 -
(17)	Otras cuentas por pagar diversas	- 72 -
(18)	Patrimonio	- 73 -
(19)	Cuentas contingentes	- 76 -
(20)	Fideicomisos	- 78 -
(21)	Otras cuentas de orden	- 79 -
(22)	Ingresos por inversiones en instrumentos financieros	- 80 -
(23)	Ingresos financieros por cartera de créditos	- 81 -
(24)	Gastos por obligaciones con el público	- 82 -
(25)	Gastos por estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros y de la cartera de crédito	- 82 -
(26)	Ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones ..	- 83 -
(27)	Ingresos por comisiones por servicios	- 83 -
(28)	Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas	- 84 -
(29)	Gastos administrativos	- 85 -

(30)	Participaciones legales sobre la utilidad	- 86 -
(31)	Componentes de otro resultado integral	- 87 -
(32)	Arrendamientos operativos	- 88 -
(33)	Valor razonable.....	- 89 -
(34)	Gestión del riesgo.....	- 91 -
(35)	Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	- 136 -
(36)	Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo	- 148 -
(37)	Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	- 159 -
(38)	Cifras de 2021.....	- 168 -
(39)	Hechos relevantes y subsecuentes	- 169 -
(40)	Fecha de autorización de emisión de estados financieros	- 180 -

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	4	€ 809,164,168,561	864,405,461,581	711,403,907,854
Efectivo		77,760,614,789	99,550,418,210	99,827,165,322
Banco Central de Costa Rica		558,892,685,876	578,167,488,236	558,371,157,681
Entidades financieras del exterior		73,582,822,566	91,692,364,244	51,369,346,674
Documentos de cobro inmediato		2,555,448,610	475,541,407	1,461,768,531
Disponibilidades restringidas		96,372,596,720	94,519,649,484	374,469,646
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,769,586,894,558	1,754,312,982,756	1,331,420,649,011
Al valor razonable con cambio en resultados		284,373,921,339	292,227,906,832	102,881,027,129
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,458,506,026,734	1,433,296,430,848	1,111,211,951,698
Al costo amortizado		11,051,281,928	3,834,335,115	105,047,900,583
Productos por cobrar		15,655,664,557	24,954,309,961	12,280,957,220
(Estimación por deterioro)		-	-	(1,187,619)
Cartera de créditos	6.b	3,048,476,299,121	3,038,196,017,415	2,892,944,978,937
Créditos vigentes		2,947,875,228,676	2,922,314,277,517	2,796,977,979,297
Créditos vencidos		209,332,317,834	219,463,566,540	165,282,598,977
Créditos en cobro judicial		54,530,116,636	52,111,660,667	44,553,853,315
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19,111,065,464)	(19,009,378,028)	(17,781,708,175)
Productos por cobrar	6.e	18,509,049,573	16,243,877,380	29,348,743,167
Estimación por deterioro	6.f	(162,659,348,134)	(152,927,986,661)	(125,436,487,644)
Cuentas y comisiones por cobrar		15,791,423,224	15,609,952,548	6,314,898,279
Comisiones por cobrar		1,744,973,297	1,348,615,046	717,808,297
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		3,138,866,589	3,257,979,554	3,546,818,477
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	10,070,860,270	9,670,094,125	928,219,900
Otras cuentas por cobrar		14,164,295,702	13,918,807,842	12,383,819,812
Estimación por deterioro		(13,327,572,634)	(12,585,544,019)	(11,261,768,207)
Bienes mantenidos para la venta	7	40,178,365,803	42,352,819,264	47,366,068,430
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		104,491,602,936	116,382,688,755	132,621,066,964
Otros bienes mantenidos para la venta		4,280,816,675	3,354,758,800	3,044,894,648
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(68,594,053,808)	(77,384,628,291)	(88,299,893,182)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	133,305,305,297	128,725,242,930	120,677,218,710
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	128,072,436,214	131,640,777,150	133,343,297,606
Propiedades de inversión		6,441,924,521	6,441,924,521	6,441,924,521
Otros activos	10	63,364,830,239	73,915,922,393	72,726,066,794
Cargos diferidos	10.a	7,480,393,301	7,346,980,482	9,439,889,857
Activos intangibles, neto	10.b	15,158,338,568	14,859,851,080	13,363,968,840
Otros activos	10.c	40,726,098,370	51,709,090,831	49,922,208,097
TOTAL DE ACTIVO	€	6,014,381,647,538	6,055,601,100,558	5,322,639,010,142

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	€ 4,655,341,909,142	4,615,047,205,487	4,095,270,171,364
A la vista	11 3,195,649,867,167	3,283,466,617,831	2,690,932,248,858
A plazo	12 1,448,206,175,755	1,318,752,537,179	1,391,901,834,179
Otras obligaciones con el público	129,460,181	1,106,218,110	497,419,893
Cargos financieros por pagar	11,356,406,039	11,721,832,367	11,938,668,434
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 118,264,017,839	128,285,685,643	20,798,228,384
A la vista	-	-	1,243,490,384
A plazo	117,434,359,976	127,689,025,829	19,530,000,000
Cargos financieros por pagar	829,657,863	596,659,814	24,738,000
Obligaciones con entidades	383,771,456,057	422,222,882,801	426,467,099,203
A la vista	14 45,470,240,456	35,221,034,718	45,296,984,284
A plazo	12 336,452,412,051	385,295,377,909	379,647,070,277
Cargos financieros por pagar	1,848,803,550	1,706,470,174	1,523,044,642
Cuentas por pagar y provisiones	151,190,000,144	185,153,781,877	134,505,650,067
Provisiones	16 53,134,565,560	50,305,344,252	57,482,965,481
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	6,267,770	10,943,620	5,100,171
Impuesto sobre la renta diferido	15 36,092,686,622	37,531,110,112	13,836,581,638
Otras cuentas por pagar	17 61,956,480,192	97,306,383,893	63,181,002,777
Otros pasivos	18,202,196,206	16,232,013,807	27,802,264,054
Ingresos diferidos	572,380,112	629,842,899	758,201,809
Otros pasivos	17,629,816,094	15,602,170,908	27,044,062,245
TOTA DE PASIVO	€ 5,326,769,579,388	5,366,941,569,615	4,704,843,413,072
PATRIMONIO			
Capital Social	18 € 181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Capital pagado	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	80,522,415,744	96,607,343,411	68,444,872,820
Reservas	1.w 325,313,265,088	296,709,547,031	296,709,547,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	44,852,210,066	23,286,282,979	23,286,282,979
Resultado del período	15,037,464,874	54,434,355,511	11,732,892,229
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
TOTAL DEL PATRIMONIO	687,612,068,150	688,659,530,943	617,795,597,070
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,014,381,647,538	6,055,601,100,558	5,322,639,010,142
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19 € 318,576,412,726	319,726,692,051	299,343,121,981
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20 870,600,929,716	927,719,265,552	873,772,231,020
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	348,390,214,318	362,909,505,260	366,023,263,322
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	522,210,715,399	564,809,760,292	507,748,967,698
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21 € 16,905,572,677,183	15,234,563,101,376	21,426,337,044,622
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	9,098,746,614,611	7,597,110,442,952	14,489,970,968,366
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	94,754,055,767	143,742,191,726	84,009,224,414
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	1,126,325,375,509	1,017,428,771,091	960,294,004,012
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	6,585,746,631,296	6,476,281,695,607	5,892,062,847,830

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	c	180,853,704	200,724,321
Por inversiones en instrumentos financieros	22	20,908,704,482	18,885,642,593
Por cartera de créditos	23	54,362,723,785	60,625,933,786
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d	1,138,658,406	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		387,290,249	187,693,438
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,602,384,698	1,166,135,007
Por otros ingresos financieros		272,242,912	278,184,782
Total de ingresos financieros		82,852,858,236	81,344,313,927
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	24	22,178,264,405	24,135,528,032
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		246,739,516	31,071,630
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		964,131,977	2,650,857,511
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	-	200,631,910
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		183,751,605	78,838,691
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		32,593,112	5,834,620
Total de gastos financieros		23,605,480,615	27,102,762,394
Por estimación de deterioro de activos	25	10,246,263,395	9,902,177,266
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	26	2,720,096,381	5,544,072,259
RESULTADO FINANCIERO		51,721,210,607	49,883,446,526
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	27	22,574,256,610	19,075,921,070
Por bienes mantenidos para la venta		14,030,823,438	8,086,008,972
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	28	603,772,309	331,549,410
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	28	1,653,123,466	1,529,654,797
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	28	226,673,171	276,097,505
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	28	953,766,160	865,374,835
Por cambio y arbitraje de divisas		5,696,795,397	5,518,781,773
Por otros ingresos con partes relacionadas		759,035,358	710,374,649
Por otros ingresos operativos		3,738,648,326	3,193,293,043
Total otros ingresos de operación		50,236,894,235	39,587,056,054
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		7,531,660,084	6,262,434,057
Por bienes mantenidos para la venta		12,792,517,042	9,794,338,978
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	28	266,279,847	-
Por provisiones		2,926,254,788	244,832,285
Por cambio y arbitraje de divisas		67,539,752	600,810,050
Por otros gastos con partes relacionadas		-	478,139,264
Por otros gastos operativos		10,440,084,331	10,793,594,419
Total otros gastos de operación		34,024,335,844	28,174,149,053
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		67,933,768,998	61,296,353,527
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		23,743,145,927	23,934,559,384
Por otros gastos de administración		16,441,799,299	14,675,854,834
Total gastos administrativos	29	40,184,945,226	38,610,414,218
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		27,748,823,772	22,685,939,309
Impuesto sobre la renta	15	4,847,893,510	5,653,496,678
Impuesto sobre la renta diferido	15	4,959,146,160	-
Disminución de impuesto sobre la renta		4,586,977,121	193,390,064
Participaciones legales sobre la utilidad	30	7,491,296,349	5,492,940,466
RESULTADO DEL PERIODO		15,037,464,874	11,732,892,229
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(7,780,409,210)	16,334,647,147
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(3,898,854,110)	(812,210,271)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(5,814,671,457)	373,592,282
Otros ajustes		1,409,007,110	(3,409,529,291)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	31	(16,084,927,667)	12,486,499,867
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(1,047,462,793)	24,219,392,096

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022
 (En colones sin céntimos)

Ajustes al patrimonio

Nota	Capital Social	Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Total del Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	7,546,666,277	10,636,876,609	55,958,372,953	283,820,516,011	39,077,596,950	33,309,728,460	593,576,204,975
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	-
Saldo al 31 de marzo de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	7,546,666,277	10,636,876,609	55,958,372,953	296,709,547,031	23,286,282,979	36,212,011,410	593,576,204,975
Otros resultados integrales									
Otros resultados integrales totales	-	-	15,896,029,158	(3,409,529,291)	12,486,499,867	-	11,732,892,229	-	24,219,392,096
Saldo al 31 de marzo de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	23,442,695,435	7,227,347,318	68,444,872,820	296,709,547,031	35,019,175,208	36,212,011,410	617,795,597,070
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e 181,409,990,601	37,774,830,067	23,442,695,435	7,227,347,318	68,444,872,820	296,709,547,031	35,019,175,208	36,212,011,410	617,795,597,070
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	31,744,671,803	49,490,498,998	15,372,172,610	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	688,659,530,943
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	28,603,718,057	(28,603,718,057)	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(4,264,710,367)	4,264,710,367	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	181,409,990,601	31,744,671,803	49,490,498,998	15,372,172,610	96,607,343,411	325,313,265,088	44,852,210,066	40,476,721,777	688,659,530,942
Otros resultados integrales									
Otros resultados integrales totales	-	-	(17,493,934,777)	1,409,007,110	(16,084,927,667)	-	15,037,464,874	-	(1,047,462,793)
Saldo al 31 de marzo de 2022	181,409,990,601	31,744,671,803	31,996,564,221	16,781,179,720	80,522,415,744	325,313,265,088	59,889,674,940	40,476,721,777	687,612,068,150
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e 181,409,990,601	31,744,671,803	31,996,564,221	16,781,179,720	80,522,415,744	325,313,265,088	59,889,674,940	40,476,721,777	687,612,068,150

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022
 (En colones sin céntimos)

Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	€ 15,037,464,874	11,732,892,229
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	(28,915,342,636)	(30,199,974,461)
Aumento o (disminución) por		
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones	94,370,198	314,728,813
Estimación por deterioro de cartera de crédito	9,234,473,715	8,553,206,254
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	917,419,482	1,034,242,199
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago	4,748,081,415	4,933,500,369
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones	(660,808,277)	(230,941,110)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito	(497,054,543)	(1,919,823,683)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	(350,158,745)	(400,607,685)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago	(13,538,655,898)	(7,902,693,753)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo	7,282,284,218	3,807,709,945
Participación en la utilidad neta en otras entidades	(3,171,055,259)	(3,002,676,547)
Depreciaciones	3,134,625,543	3,075,542,707
Amortizaciones	3,704,535,257	3,097,536,983
Provisión por litigios pendientes	2,926,254,788	244,832,285
Ingresos por provisiones	(219,960,643)	(26,972,886)
Impuesto sobre la renta	4,847,893,510	5,653,496,678
Impuesto sobre la renta diferido	4,959,146,160	-
Diminución al impuesto sobre la renta	(3,867,843,966)	(38,105,401)
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores	(719,133,155)	(155,284,663)
Participaciones sobre la utilidad	7,491,296,349	5,492,940,466
Intereses por obligaciones con el público	22,178,264,405	24,135,528,032
Intereses por obligaciones con entidades financieras	1,210,871,493	2,681,929,141
Ingresos por disponibilidades	(180,853,704)	(200,724,321)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros	(20,908,704,482)	(18,885,642,593)
Ingresos por cartera de créditos	(54,362,723,785)	(60,625,933,786)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	(3,167,906,712)	164,238,095
Flujos de efectivo por actividades de operación	112,772,777,921	55,840,147,565
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por		
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados	(46,441,890,893)	(49,084,523,119)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados	54,295,876,386	74,560,611,168
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	(719,417,020,023)	(169,943,925,120)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	725,316,546,347	219,075,769,957
Cartera de créditos	41,987,158,548	(81,951,536,932)
Cuentas y comisiones por cobrar	449,646,788	2,910,312,552
Bienes disponibles para la venta	7,936,474,512	6,150,430,863
Productos por cobrar por instrumentos financieros	24,954,309,961	16,549,460,349
Productos por cobrar por cartera de créditos	14,107,794,235	29,499,097,889
Otros activos	9,583,882,060	8,074,449,958
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)	(200,878,340,977)	5,865,592,864
Obligaciones con el público	(81,991,520,023)	130,724,467,235
Obligaciones con el BCCR y otras entidades	(61,901,524,961)	(80,047,472,502)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	(44,381,484,543)	(24,095,482,592)
Productos por pagar por obligaciones con el público	(11,721,832,367)	(13,312,292,969)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades	(2,303,129,988)	(1,081,310,304)
Otros pasivos	1,421,150,905	(6,322,316,004)
Intereses pagados	(9,354,268,446)	(13,331,006,097)
Dividendos recibidos	-	3,750,000,000
Intereses cobrados	43,423,650,986	41,185,890,068
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	(67,914,058,278)	74,843,542,168
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado	(2,753,417,822,579)	(2,315,357,340,645)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado	2,746,200,875,766	2,265,171,939,401
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,085,368,753)	34,670,169,762
Disminución por retiros y trasposos de inmuebles, mobiliario y equipo	1,616,214,110	14,557,502
Adquisición de intangibles	(2,359,196,219)	(1,904,189,006)
Participaciones en el capital de otras empresas	2	(4,744,878,154)
Devolución de capital de subsidiarias	-	994,878,153
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión	(9,045,297,673)	(21,154,862,987)
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(76,959,355,951)	53,688,679,181
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	906,345,063,539	817,924,074,792
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido	28,634,037,441	(760,084,986)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 € 858,019,745,029	870,852,668,987

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a. Operaciones

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

El sitio Web del Banco es www.bancobcr.com.

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 31 de marzo de 2022, el Banco posee 163 oficinas o sucursales respectivamente distribuidas en el territorio nacional (162 y 167, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y tiene en operación 595 cajeros automáticos (603 y 660, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), cuenta con 3.845 empleados (3.657 y 3.622, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, BICSA Financial Center, Piso 50, Avenida Balboa y Calle Aquilino de la Guardia 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.

b. Políticas contables para la preparación de los estados financieros

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

En enero de 2008, el CONASSIF emite la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN y a los emisores no financieros y en setiembre 2018 se emite el Reglamento de Información Financiera, Acuerdo SUGEF 30-18, donde el CONASSIF establece las políticas contables que deben utilizarse cuando las NIIF dispongan de tratamientos alternos y sus excepciones, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros. Además, incluye en un solo cuerpo normativo las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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:

- 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

d. Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 31 de marzo de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢667.10, por US\$1,00 (¢645.25 y ¢615.81, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 31 de marzo de 2022, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢277.401.962.350, (¢736.150.970.825 y ¢130.391.782.427, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y ganancias por ¢278.540.620.756, (¢738.877.198.547 y ¢130.191.150.517, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), las cuales se presentan en el estado de resultados.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos se generaron pérdidas y ganancias, respectivamente, las cuales son reflejadas en la cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022, la valuación de otros activos generó ganancias por un monto de ¢121.235.044, (¢355.956.097 y ¢143.902.084, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó ganancias por un monto de ¢7.897.240, (¢462.502.382 y ¢152.912.010, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

iii. Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares.

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

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

Como resultado de la valuación de la participación en los estados financieros de esa entidad extranjera, se originan diferencias de cambio netas en el año terminado el 31

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

de marzo de 2022 por ₡396.688.562 (₡1.204.741.412 y ₡191.970.142, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

e. Base para el reconocimiento de los estados financieros

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

f. Instrumentos financieros

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

(i) *Clasificación*

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

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

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

(ii) *Reconocimiento*

El Banco reconoce los activos valor razonable con cambio en otro resultado integral en el momento en que se convierte en parte obligada, según las cláusulas contractuales

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

del instrumento. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

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

(iii) Medición

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

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

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

(iv) Principios de medición del valor razonable

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

(v) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como su venta para obtener liquidez y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, el activo financiero se valorará a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados como en el modelo de coste amortizado. El resto de 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 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.

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:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

- Modelo negocio principal

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Modelo negocio secundario

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

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

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

- i. Cartera de créditos

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

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

- j. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses

 - 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
- 4
- c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
- 5
- Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad
- 6
- Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

A partir del 1 de 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

Notas a los Estados Financieros Separados

<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 60 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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:

<u>Morosidad en la entidad, al cierre de mes</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>
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢162.659.348.134, (¢152.927.986.661 y ¢125.436.487.644, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

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

Al 31 de marzo de 2022, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cuentas y productos por cobrar

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

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

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

k. Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

l. Método de contabilización de intereses por cobrar

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

m. Otras cuentas por cobrar

Su recuperabilidad es evaluada aplicando criterios similares a los establecidos por la SUGEF para la cartera de créditos. Si una partida no recuperada en un lapso de 120 días

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

desde la fecha de su exigibilidad o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, se estima al 100% del importe de la misma. Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen.

n. Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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, cuando el Banco tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

p. Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

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

(ii) *Activos arrendados*

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

En aplicación de la NIIF 16 las entidades que cuenten con contratos de arrendamiento en el cual sean arrendatarios, deben reconocer un pasivo por arrendamiento a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17. El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

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

(iii) Desembolsos posteriores

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

(iv) Depreciación

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

	<u>Vida útil</u>
Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 revaluaciones ni actualizaciones.

r. Activos intangibles

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

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

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

s. Deterioro de activos

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

t. Obligaciones con el público

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

u. Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

v. Prestaciones sociales (cesantía)

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

En febrero de 2000 se publicó y aprobó la "Ley de Protección al Trabajador", la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones actuales del Código de Trabajo.

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

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

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

w. Reserva legal

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

x. Superávit por revaluación

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

y. Uso de estimaciones

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

z. Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos

(i) *Intereses*

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

(ii) *Ingresos por comisiones*

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

(iii) *Ingreso neto sobre valores negociables*

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

(iv) *Gastos por arrendamientos operativos*

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

aa. Impuesto sobre la renta

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

(i) *Corriente:*

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(ii) *Diferido:*

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

bb. Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal

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

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

cc. Participaciones sobre la utilidad

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(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.

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

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

dd. Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

ee. Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, No.1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y que en acatamiento de lo indicado en la Ley No.9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No.8634”, en concordancia con el artículo 35 de la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, en sesión número 119 del día 16 de enero de 2013, mediante acuerdo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

número AG 1015-119-2013, acordaron designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica como administradores por un período de cinco años a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

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

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

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

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

ff. Periodo económico

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Disponibilidades (véase nota 4)	¢	645,650,100,821	642,658,686,723	586,093,215,082
Inversiones en instrumentos financieros (véase nota 5)		131,867,039,724	184,673,105,382	24,135,453,216
	¢	<u>777,517,140,545</u>	<u>827,331,792,105</u>	<u>610,228,668,298</u>

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Activos:				
Disponibilidades	¢	31,268,165,178	31,656,768,349	33,229,606,037
Cartera de Créditos		47,166,613	197,687,717	206,618,807
Cuentas por cobrar		3,436,687,350	3,793,619,122	3,881,084,285
Participaciones en capital de otras empresas		133,305,305,297	128,725,242,930	120,677,218,710
Total activos	¢	<u>168,057,324,438</u>	<u>164,373,318,118</u>	<u>157,994,527,839</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público	¢	5,797,387,360	6,213,938,434	6,577,522,024
Total pasivos	¢	<u>5,797,387,360</u>	<u>6,213,938,434</u>	<u>6,577,522,024</u>
Ingresos:				
Ingresos Financieros	¢	156,265,389	646,694,969	172,751,740
Ingresos por participación en entidades		3,437,335,106	12,217,142,197	3,002,676,547
Ingresos operativos diversos		823,199,250	3,863,921,014	773,114,833
Total ingresos	¢	<u>4,416,799,745</u>	<u>16,727,758,180</u>	<u>3,948,543,120</u>
Gastos:				
Gastos financieros	¢	20,177,855	71,879,539	9,592,693
Gastos por participación en entidades		266,279,847	941,266,721	-
Gastos operativos diversos		126,634,690	16,273,212	638,389,827
Total de gastos	¢	<u>413,092,392</u>	<u>1,029,419,472</u>	<u>647,982,520</u>
Patrimonio:				
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	¢	<u>(1,334,881,116)</u>	<u>1,114,508,511</u>	<u>(3,245,529,138)</u>

Al 31 de marzo de 2022, no existen sumas en las inversiones por las participaciones en fondos administrados por BCR Sociedad Administradora de Fondo de Inversión, S. A. (compañía subsidiaria) (En diciembre y marzo 2021 no hubo sumas en dicha inversiones).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Beneficios de corto plazo	¢	237,615,739	951,320,781	237,615,739
Dietas de Junta Directiva		17,817,275	116,809,534	34,059,610
	¢	255,433,014	1,068,130,315	271,675,349

(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:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Efectivo	¢	77,760,614,789	99,550,418,210	99,827,165,322
Depósitos a la vista en el BCCR		558,892,685,876	578,167,488,236	558,371,157,681
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		73,582,822,566	91,692,364,244	51,369,346,674
Documentos de cobro inmediato		2,555,448,610	475,541,407	1,461,768,531
Disponibilidades restringidas		96,372,596,720	94,519,649,484	374,469,646
Total disponibilidades		809,164,168,561	864,405,461,581	711,403,907,854
Inversiones en instrumentos financieros por negociar		48,855,576,468	41,939,601,958	159,448,761,133
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	858,019,745,029	906,345,063,539	870,852,668,987

Al 31 de marzo de 2022, 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 ¢645.650.100.821, (¢642.658.686.723 y ¢586.093.215.082, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2022, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1.513.745.852, los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente (¢1.185.956.937 y ¢867.744.169, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	284,373,921,339	292,227,906,832	102,881,027,129
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,458,506,026,734	1,433,296,430,848	1,111,211,951,698
Al costo amortizado		11,051,281,928	3,834,335,115	105,047,900,583
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados		1,950,631,056	3,707,798,210	340,819,495
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		13,705,033,501	21,246,511,751	11,940,137,725
Estimación por incobrabilidad de de inversiones		-	-	(1,187,619)
	¢	1,769,586,894,558	1,754,312,982,756	1,331,420,649,011
		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en resultados		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Participaciones en Fondos de Inversión Abiertos	¢	164,295,921,339	176,082,906,832	78,248,627,129
		164,295,921,339	176,082,906,832	78,248,627,129
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Bancos Privados		120,078,000,000	116,145,000,000	24,632,400,000
	¢	284,373,921,339	292,227,906,832	102,881,027,129

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
Al costo amortizado				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	11,051,281,928	3,834,335,115	105,047,900,583
		11,051,281,928	3,834,335,115	105,047,900,583
	¢	11,051,281,928	3,834,335,115	105,047,900,583
		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	1,325,491,026,349	1,296,769,933,999	914,821,789,375
Bancos del Estado		100,781,400,521	106,948,003,417	160,113,182,147
Bancos Privados		8,117,537,970	5,290,013,400	26,162,590,870
Emisores Privados		11,804,394,144	11,817,373,282	10,114,389,306
		1,446,194,358,984	1,420,825,324,098	1,111,211,951,698
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Emisores Privados		12,311,667,750	12,471,106,750	-
	¢	1,458,506,026,734	1,433,296,430,848	1,111,211,951,698

Al 31 de marzo de 2022, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢158.374.888.036, (¢166.232.001.552 y ¢127.386.189.966, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 36).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 01 de abril de 2022 al 20 de mayo de 2026.

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Colones	0,50% a 9.01%	0,42500% a 11.50%	0,7499% a 8.8901%
US Dólares	0,010% a 4.52%	0,0124% a 9.20%	0,0094% a 5.8756%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2022, existen inversiones que se otorgan en garantía, por ¢131.867.039.724, (¢184.673.105.382 y ¢24.135.453.216, para diciembre y marzo 2021 respectivamente). (Ver nota 2).

Operaciones de reventa

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

Al 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene operaciones de reventa como sigue.

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica	6,000,416,667	6,000,416,667	Entre el 01/01/2022 al 31/03/2022	100.00%
Gobierno Local	¢ 5,050,865,261	5,050,865,261	Entre el 01/01/2022 al 31/03/2022	100.00%
	¢ <u>11,051,281,928</u>	<u>11,051,281,928</u>		

Al 31 de diciembre 2021, las operaciones de reventa como sigue.

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica	1,950,281,667	1,950,281,667	Entre el 30/12/2021 al 03/01/2022	100.00%
Gobierno Local	¢ 1,884,666,990	1,884,666,990	Entre el 30/12/2021 al 03/01/2022	100.00%
	¢ <u>3,834,948,657</u>	<u>3,834,948,657</u>		

Al 31 de marzo 2021, las operaciones de reventa como sigue.

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica	¢ 19,000,108,054	19,000,108,054	01-04-2021 al 05/04/2021	100.00%
Gobierno Local	86,047,792,529	86,047,792,529	01-04-2021 al 25/05/2021	100.00%
	¢ <u>105,047,900,583</u>	<u>105,047,900,583</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(6) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector económico

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	1,281,920,780,773	1,262,405,058,495	1,195,885,089,320
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	67,323,599,773	61,422,876,460	62,063,836,532
Créditos - Empresarial	88,037,360,634	86,414,336,923	94,778,100,741
Créditos - Corporativo	1,383,508,575,965	1,374,296,959,465	1,225,451,714,875
Créditos - Sector Público	53,990,201,561	55,223,173,142	106,134,872,735
Créditos - Sector Financiero	73,094,709,970	82,551,873,032	112,664,365,094
	<u>2,947,875,228,676</u>	<u>2,922,314,277,517</u>	<u>2,796,977,979,297</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	131,986,220,412	138,706,195,554	73,814,090,166
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,130,275,685	3,044,541,896	1,647,604,798
Créditos - Empresarial	16,240,119,343	18,312,186,433	13,154,005,183
Créditos - Corporativo	57,960,635,140	59,400,642,657	76,535,872,638
	<u>209,332,317,834</u>	<u>219,463,566,540</u>	<u>165,282,598,977</u>
Créditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	31,921,032,900	29,835,518,344	33,351,752,927
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	34,094,115	53,376,648	97,872,634
Créditos - Empresarial	4,207,390,647	4,569,486,592	5,291,614,167
Créditos - Corporativo	18,367,598,974	17,653,279,083	5,812,613,587
	<u>54,530,116,636</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>44,553,853,315</u>
	<u>¢ 3,211,737,663,146</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>3,006,814,431,589</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(b) Cartera de créditos por actividad

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Actividad económica			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	159,795,398,524	149,043,571,577	169,890,072,387
Administración Pública	274,085,504,907	285,486,409,880	23,672,166
Pesca y acuicultura	45,333,453	46,000,000	-
Industria manufacturera	281,543,970,680	285,047,581,797	218,947,316,238
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	161,692,708,687	163,842,838,285	77,963,876,457
Explotación de minas y canteras	33,244,382	35,408,877	433,183,435
Comercio	199,472,792,187	201,575,626,184	16,471,617,042
Servicios	368,088,247,423	359,874,194,204	925,115,417,690
Transporte	36,735,290,310	37,588,886,200	39,049,321,238
Actividad financiera y bursátil	3,645,461,657	3,747,089,931	3,985,414,230
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	37,241,290,128	37,403,809,988	7,818,500,039
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,300,119,101,923	1,271,588,188,876	1,144,837,226,981
Consumo	272,348,335,771	280,742,362,650	289,235,307,030
Hotel y restaurante	115,368,469,888	116,341,025,761	108,025,132,414
Enseñanza	800,300,072	819,434,189	3,622,103,677
Otras actividades del sector privado no financiero	722,213,154	707,076,325	1,396,270,565
	<u>3,211,737,663,146</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>3,006,814,431,589</u>
Productos por cobrar	18,509,049,573	16,243,877,380	29,348,743,167
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,111,065,464)	(19,009,378,028)	(17,781,708,175)
Estimación para créditos incobrables	(162,659,348,134)	(152,927,986,661)	(125,436,487,644)
	<u>¢ 3,048,476,299,121</u>	<u>3,038,196,017,415</u>	<u>2,892,944,978,937</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Cartera de préstamos por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Al día	¢	2,947,875,228,676	2,922,314,277,517	2,796,977,979,297
De 1 a 30 días		97,179,108,255	97,881,257,243	92,857,709,937
De 31 a 60 días		42,331,344,944	50,160,113,927	40,775,203,632
De 61 a 90 días		15,650,896,833	33,431,546,719	10,555,579,847
De 91 a 120 días		13,874,379,069	6,950,701,209	2,529,782,190
De 121 a 180 días		12,867,710,234	3,489,845,313	2,187,808,994
Más de 181 días		81,958,995,135	79,661,762,797	60,930,367,692
	¢	3,211,737,663,146	3,193,889,504,725	3,006,814,431,589

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

(d) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Número de operaciones		1,769	1,481	2,624
Préstamos morosos y vencidos en estado				
de no acumulación de intereses	¢	81,958,995,136	79,661,762,798	60,930,367,693
Préstamos morosos y vencidos, sobre				
los que se reconoce intereses	¢	181,903,439,334	191,913,464,409	148,906,084,599
Total de intereses no percibidos	¢	13,323,981,367	12,456,568,838	12,735,663,468

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,029	1.70%	¢ <u>54,530,116,636</u>

Al 31 de marzo de 2022, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 7.18% en colones (7.47% y 8.46%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y 5.43% en US dólares (tasa 6.98% y 8.14%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

Al 31 de diciembre 2021, Créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
987	1.63%	¢ <u>52,111,660,667</u>

Al 31 de marzo 2021, Créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,233	1.48%	¢ <u>44,553,853,315</u>

(e) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

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

	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Créditos - Personas Físicas	¢ 7,832,977,567	7,826,867,746	15,963,899,389
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	199,192,889	142,948,325	309,962,824
Créditos - Empresarial	1,029,073,108	1,068,517,022	2,254,465,582
Créditos – Corporativo	8,672,727,558	6,653,617,498	9,592,155,771
Créditos - Sector Público	507,941,072	278,748,030	777,139,556
Créditos - Sector Financiero	267,137,379	273,178,759	451,120,045
	¢ <u>18,509,049,573</u>	<u>16,243,877,380</u>	<u>29,348,743,167</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Créditos vigentes	¢	10,864,503,481	8,689,842,298	23,229,984,252
Créditos vencidos		4,796,940,438	4,803,207,484	3,733,079,972
Créditos en cobro judicial		2,847,605,654	2,750,827,598	2,385,678,943
	¢	18,509,049,573	16,243,877,380	29,348,743,167

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(f) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2021	¢	152,927,986,661
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		9,234,473,715
Ajuste por diferencial cambiario		2,004,440,360
Menos:		
Traspaso a insolutos		(1,010,498,467)
Reversión de estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(497,054,135)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>162,659,348,134</u>

Al 31 de diciembre 2021:

Saldo al inicio del año 2021	¢	119,006,689,665
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		39,307,725,100
Traslado de saldos		35,102
Ajuste por diferencial cambiario		2,460,005,646
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(5,370,964,943)
Otros traspasos		(2,378,084,879)
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(314,295)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>152,927,986,661</u>

Al 31 de marzo 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	119,006,689,665
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		8,553,206,254
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(106,479,857)
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(1,919,823,683)
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢	<u>125,436,487,644</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(g) Créditos sindicados

Al 31 de marzo de 2022 y diciembre 2021, el Banco no mantiene cartera de crédito sindicada con otros bancos.

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

Al 31 de marzo 2021, la cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

	<u>No.</u>	<u>Saldo sindicado</u>	<u>Saldo sindicado</u>	
	<u>Operaciones</u>	<u>otros bancos</u>	<u>BCR</u>	<u>Saldo total</u>
Banco Internacional de Costa Rica	2	¢ 5,860,531,814	11,105,557,204	16,966,089,018
	<u>2</u>	<u>¢ 5,860,531,814</u>	<u>11,105,557,204</u>	<u>16,966,089,018</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(7) Bienes mantenidos para la venta ,neto

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Bienes inmuebles	¢	104,072,633,091	115,853,794,973	132,102,724,399
Otros bienes adquiridos		418,969,845	528,893,782	518,342,565
Bienes adquiridos para la venta		1,444,312,151	1,386,351,974	891,697,615
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		2,836,504,524	1,968,406,826	2,153,197,033
		<u>108,772,419,611</u>	<u>119,737,447,555</u>	<u>135,665,961,612</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		(68,594,053,808)	(77,384,628,291)	(88,299,893,182)
	¢	<u>40,178,365,803</u>	<u>42,352,819,264</u>	<u>47,366,068,430</u>

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al inicio del año	¢	<u>119,737,447,555</u>	<u>136,662,064,222</u>	<u>136,662,064,222</u>
Incrementos por bienes adjudicados		4,253,730,786	31,258,155,819	8,962,038,198
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		868,097,698	573,500,629	9,517,492
Aumento bienes adquiridos para la venta		1,134,233,559	3,944,125,165	685,532,041
Venta de bienes		(17,221,089,987)	(51,951,624,937)	(10,653,190,341)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		-	(748,773,343)	-
Saldo al final del periodo	¢	<u>108,772,419,611</u>	<u>119,737,447,555</u>	<u>135,665,961,612</u>

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al inicio del año	¢	<u>77,384,628,291</u>	<u>91,269,086,566</u>	<u>91,269,086,566</u>
Incrementos en la estimación		4,748,081,415	19,500,570,250	4,933,500,369
Reversiones en la estimación		(13,538,655,898)	(33,087,363,274)	(7,902,693,753)
Traspaso a cuentas fuera de uso		-	(297,665,251)	-
Saldo al final del periodo	¢	<u>68,594,053,808</u>	<u>77,384,628,291</u>	<u>88,299,893,182</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Entidades del país:</u>			
Participación en BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa	€ 23,693,531,994	23,653,664,329	22,446,766,029
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	9,299,950,569	8,869,014,944	9,789,456,022
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	7,019,379,816	6,825,171,934	5,389,126,780
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.	9,279,693,932	8,363,202,405	6,169,100,836
Participación en Banprocesa, S.R.L.	107,033,182	192,593,965	668,175,446
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.	953,105,630	926,303,518	896,873,878
	50,352,695,123	48,829,951,095	45,359,498,991
<u>Entidades del exterior:</u>			
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	82,952,610,174	79,895,291,835	75,317,719,719
	€ 133,305,305,297	128,725,242,930	120,677,218,710

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

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 31 de marzo de 2022, tal participación está representada por 6.772.137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado al 31 de marzo de 2022, incluye un monto de ¢396.688.562, (¢1.204.741.412 y ¢191.970.142, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 31 de marzo de 2022, incluye un aumento patrimonial por un monto de ¢2.743.888.226, (¢3.620.787.490 y ¢2.145.824.779, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

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, del 23 de marzo de 2021

Al 5 de abril 2021, BCR Operadora de Pensiones 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, del 23 de marzo de 2021.

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 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.

Al 15 de setiembre de 2021, el BCR otorga a la Operadora de planes de Pensiones complementarias S.A recursos por ¢500.000.000, para la incrementación del capital de funcionamiento regulatorio, mediante la aprobación en el acta 23-21.

Al 21 de diciembre de 2021, el BCR otorga a la Operadora de planes de Pensiones complementarias S.A recursos por ¢130.000.000, para la incrementación del capital de funcionamiento regulatorio, mediante la aprobación en el acta 55-21.

Al 31 de diciembre 2021, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢940.117.721, correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

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

<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Activos por derecho de uso - edificios e instalaciones</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ 35,317,661,377	73,872,550,839	37,793,963,086	48,592,243,511	5,315,095,937	23,187,060,908	224,078,575,658
Adiciones	-	39,000,480	818,682,089	227,686,184	-	-	1,085,368,753
Retiros	-	-	(7,749,857)	(19,652,523)	-	-	(27,402,380)
Trasposos	-	-	(567,853,231)	(1,035,738,054)	-	-	(1,603,591,285)
Saldos al 31 de marzo de 2022	<u>35,317,661,377</u>	<u>73,911,551,319</u>	<u>38,037,042,087</u>	<u>47,764,539,118</u>	<u>5,315,095,937</u>	<u>23,187,060,908</u>	<u>223,532,950,746</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	24,237,889,998	22,176,989,968	30,083,431,088	3,795,485,935	2,125,480,583	82,419,277,572
Gasto por depreciación	-	476,497,920	663,991,501	1,251,785,263	65,544,373	676,806,486	3,134,625,543
Retiros	-	-	(276,029)	(19,507,816)	-	-	(19,783,845)
Trasposos	-	-	820,086,607	(815,082,317)	-	(97,129,964)	(92,125,674)
Saldos al 31 de marzo de 2022	¢ <u>-</u>	<u>26,584,676,779</u>	<u>24,864,927,906</u>	<u>34,874,696,015</u>	<u>4,112,350,637</u>	<u>5,023,863,195</u>	<u>95,460,514,532</u>
31 de marzo de 2022	¢ <u><u>35,317,661,377</u></u>	<u><u>47,326,874,540</u></u>	<u><u>13,172,114,181</u></u>	<u><u>12,889,843,103</u></u>	<u><u>1,202,745,300</u></u>	<u><u>18,163,197,713</u></u>	<u><u>128,072,436,214</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021, los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

			Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Arrendamientos Financieros	Total	
Costo:		Terrenos	Edificios					
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢	35,091,690,377	72,815,609,798	35,089,805,265	46,440,889,656	5,200,024,297	23,187,060,908	217,825,080,301
Adiciones		225,971,000	1,056,941,041	3,280,010,854	3,064,984,085	115,071,640	-	7,742,978,620
Retiros		-	-	(1,157,538,257)	(746,741,476)	-	-	(1,904,279,733)
Trasposos		-	-	(344,870,248)	(166,888,754)	-	-	(511,759,002)
Revaluación		-	-	926,555,472	-	-	-	926,555,472
Saldos al 31 de diciembre de 2021		35,317,661,377	73,872,550,839	37,793,963,086	48,592,243,511	5,315,095,937	23,187,060,908	224,078,575,658
Depreciación acumulada y deterioro:								
Saldos al 31 de diciembre de 2020		-	24,237,889,998	22,176,989,968	30,083,431,088	3,795,485,935	2,125,480,583	82,419,277,572
Gasto por depreciación		-	1,870,288,861	2,569,301,040	5,271,404,216	251,320,329	2,707,226,347	12,669,540,793
Retiros		-	-	(1,389,442,141)	(754,439,772)	-	-	(2,143,881,913)
Trasposos		-	-	24,276,960	(142,894,647)	-	(388,520,257)	(507,137,944)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	-	26,108,178,859	23,381,125,827	34,457,500,885	4,046,806,264	4,444,186,673	92,437,798,508
31 de diciembre de 2021	¢	35,317,661,377	47,764,371,980	14,412,837,259	14,134,742,626	1,268,289,673	18,742,874,235	131,640,777,150

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021, los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Arrendamientos Financieros	Total
Costo:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	₡ 35,091,690,377	72,815,609,798	35,089,805,265	46,440,889,656	5,200,024,297	23,187,060,908	217,825,080,301
Adiciones	-	257,823,304	643,301,349	29,340,067	-	-	930,464,720
Retiros	-	-	(109,039,314)	(67,103,706)	-	-	(176,143,020)
Trasposos	-	-	(65,832,239)	(21,460,120)	-	-	(87,292,359)
Saldos al 31 de marzo de 2021	₡ 35,091,690,377	73,073,433,102	35,558,235,061	46,381,665,897	5,200,024,297	23,187,060,908	218,492,109,642
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	24,237,889,998	22,176,989,968	30,083,431,088	3,795,485,935	2,125,480,583	82,419,277,572
Gasto por depreciación	-	461,667,031	565,436,754	1,308,964,451	62,667,582	676,806,889	3,075,542,707
Retiros	-	-	(109,321,991)	(66,971,518)	(2)	-	(176,293,511)
Trasposos	-	-	(51,189,333)	(21,395,033)	-	(97,130,367)	(169,714,733)
Saldos al 31 de marzo de 2021	₡ -	24,699,557,029	22,581,915,398	31,304,028,988	3,858,153,515	2,705,157,106	85,148,812,036
31 de marzo de 2021	₡ 35,091,690,377	48,373,876,073	12,976,319,663	15,077,636,909	1,341,870,782	20,481,903,802	133,343,297,606

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 988,835,194	¢ 1,090,977,686	¢ 1,045,767,818
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	212,162,789	280,673,715	484,185,959
Otros Cargos Diferidos	6,279,395,318	5,975,329,081	7,909,936,080
	¢ <u>7,480,393,301</u>	¢ <u>7,346,980,482</u>	¢ <u>9,439,889,857</u>

(b) Activos intangibles

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

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 45,385,780,627
Adiciones a sistemas de cómputo	2,359,196,219
Retiros	(4,471,107)
Saldo Costo al 31 de marzo de 2022	<u>47,740,505,739</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	30,525,929,547
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	2,060,708,731
Retiros	(4,471,107)
Saldo Amotización y deterioro al 31 de marzo de 2022	<u>32,582,167,171</u>
Total saldo al 31 de marzo de 2022	¢ <u>15,158,338,568</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021:

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	36,626,210,835
Adiciones a sistemas de cómputo		9,053,541,095
Retiros		<u>(293,971,303)</u>
Saldo Costo al 31 de diciembre de 2021		<u>45,385,780,627</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2020		23,552,652,071
Gasto por amortización de sistemas de computo		7,253,020,913
Traslado de saldos		814,545
Retiros		<u>(280,557,982)</u>
Saldo Amotización y deterioro al 31 diciembre 2021		<u>30,525,929,547</u>
Total saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>14,859,851,080</u>

Al 31 de marzo 2021:

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	36,626,210,835
Adiciones a sistemas de cómputo		<u>1,904,189,006</u>
Saldo Costo al 31 de marzo de 2021		<u>38,530,399,841</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2020		23,552,652,071
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		<u>1,613,778,930</u>
Saldo Amotización y deterioro al 31 de marzo de 2021		<u>25,166,431,001</u>
Total saldo al 31 de marzo de 2021	¢	<u>13,363,968,840</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Impuesto de renta pagado por anticipado	4,869,261,314	19,995,273,395	6,742,360,638
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	72,293
Póliza de seguros pagada por anticipado	203,986,480	50,297,343	43,610,169
Gastos pagados por anticipado	5,073,326,177	20,045,649,121	6,786,043,100
Papelería, útiles y otros materiales	163,675,785	166,254,296	128,496,100
Biblioteca y Obras de Arte	2,057,473	2,057,436	2,057,412
Construcciones en Proceso	5,314,430,660	5,266,177,614	5,668,476,760
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,095,465,436	4,651,558,418	2,890,113,390
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	2,064,373,131	2,064,373,131	2,064,373,131
Bienes diversos	11,676,636,285	12,187,054,695	10,790,150,593
Faltantes de caja	86,072,437	46,699,731	42,798,532
Operaciones por liquidar	23,522,434,938	19,067,613,240	31,965,461,221
Otras operaciones pendientes de imputación	139,076,894	138,719,811	121,403,238
Operaciones pendientes de imputación	23,747,584,269	19,253,032,782	32,129,662,991
Depósitos en garantía	228,551,639	223,354,233	216,351,413
	40,726,098,370	51,709,090,831	49,922,208,097

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Cuentas corrientes	¢ 2,155,686,193,779	2,273,166,980,463	1,829,618,665,132
Cheques certificados	88,835,345	33,244,663	149,619,683
Depósitos de ahorro a la vista	1,031,090,194,172	1,003,981,124,100	853,699,452,039
Captaciones a plazo vencidas	2,533,964,688	2,504,906,622	3,480,496,020
Otras obligaciones con el público a la vista	6,250,679,183	3,780,361,983	3,984,015,984
	¢ <u>3,195,649,867,167</u>	<u>3,283,466,617,831</u>	<u>2,690,932,248,858</u>

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

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢ 3,189,399,187,984	3,279,686,255,848	2,686,948,232,873
Otras obligaciones con el público	6,250,679,183	3,780,361,983	3,984,015,985
	<u>3,195,649,867,167</u>	<u>3,283,466,617,831</u>	<u>2,690,932,248,858</u>
Depósitos de entidades estatales	6,171,809,233	2,944,736,524	13,840,608,618
Depósitos de otros bancos	3,857,307,358	3,317,575,896	4,345,373,847
Otras entidades financieras	35,441,123,865	28,958,722,298	27,111,001,819
	<u>45,470,240,456</u>	<u>35,221,034,718</u>	<u>45,296,984,284</u>
	¢ <u>3,241,120,107,623</u>	<u>3,318,687,652,549</u>	<u>2,736,229,233,142</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,448,206,175,755	1,318,752,537,179	1,391,901,834,179
	<u>1,448,206,175,755</u>	<u>1,318,752,537,179</u>	<u>1,391,901,834,179</u>
Depósitos de entidades estatales	70,548,868,958	82,772,160,448	48,676,464,770
Depósitos de otros bancos	10,375,164,652	10,511,690,020	6,296,315,843
Otras entidades financieras	255,528,378,441	292,011,527,441	324,674,289,664
	<u>336,452,412,051</u>	<u>385,295,377,909</u>	<u>379,647,070,277</u>
¢	<u>1,784,658,587,806</u>	<u>1,704,047,915,088</u>	<u>1,771,548,904,456</u>

Al 31 de marzo de 2022, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢256.899.028.658, (¢247.766.946.452 y ¢231.871.642.171, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 31 de marzo de 2022, el total de clientes a la vista es de 1.806.751, (1.765.641 y 1.567.266, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y a plazo es de 35.343, (34.887 y 35.515, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

(13) Contratos de recompra

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

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021, el Banco no mantiene operaciones con pacto de recompra.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Obligaciones a la vista con el Banco Central de Costa Rica	€ -	-	1,243,490,384
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 117,434,359,976	127,689,025,829	19,530,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	829,657,863	596,659,814	24,738,000
	<u>118,264,017,839</u>	<u>128,285,685,643</u>	<u>20,798,228,384</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	24,713,493,338	28,644,104,653	40,669,483,815
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	19,243,001,266	5,938,790,633	3,759,756,300
Obligaciones a la vista por mandato legal	-	-	-
Obligaciones por cheques al cobro	1,513,745,852	638,139,432	867,744,169
Otras obligaciones con entidades			
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	104,272,000,110	119,845,276,717	76,947,682,762
Préstamos de entidades financieras del exterior	21,127,449,428	26,128,829,427	116,551,098,540
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	25,283,546,523	25,155,577,916	25,852,380,486
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	27,302,998,671	2,463,250,266
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	185,769,415,990	186,862,695,178	157,832,658,223
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	1,848,803,550	1,706,470,174	1,523,044,642
	<u>383,771,456,057</u>	<u>422,222,882,801</u>	<u>426,467,099,203</u>
	<u>€ 502,035,473,896</u>	<u>550,508,568,444</u>	<u>447,265,327,587</u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 01 de abril de 2022 al 23 de diciembre de 2026.

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Colones	1.01 % a 3.25%	0,1999 % a 2.00%	0,3571 % a 1.50%
US Dólares	0,010% a 5.02%	0,009% a 3.50%	0,009% a 0.499%

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021, el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

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

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	-	-	-	17,658,529,428	17,658,529,428
De uno a dos años		117,434,359,976	-	-	-	117,434,359,976
Más de cinco años		-	-	-	3,468,920,000	3,468,920,000
Total	¢	<u>117,434,359,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,127,449,428</u>	<u>138,561,809,405</u>

Al 31 de diciembre 2021, el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	37,304,109,720	-	-	22,773,529,427	60,077,639,147
De tres a cinco años		117,687,914,780	-	-	-	117,687,914,780
Más de cinco años		-	-	-	3,355,300,000	3,355,300,000
Total	¢	<u>154,992,024,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,128,829,427</u>	<u>181,120,853,927</u>

Al 31 de marzo 2021, el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	-	2,463,250,266	53,883,375,000	24,632,400,000	80,979,025,266
De uno a dos años		-	-	-	38,035,323,540	38,035,323,540
De tres a cinco años		19,530,000,000	-	-	-	19,530,000,000
Total	¢	<u>19,530,000,000</u>	<u>2,463,250,266</u>	<u>53,883,375,000</u>	<u>62,667,723,540</u>	<u>138,544,348,806</u>

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 31 de marzo 2022, el banco mantiene obligaciones por arrendamientos como sigue:

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	4,086,080,142	1,437,573,397	-	2,648,506,745
De uno a cinco años		27,555,361,107	4,920,321,330	-	22,635,039,778
	¢	<u>31,641,441,249</u>	<u>6,357,894,727</u>	<u>-</u>	<u>25,283,546,523</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021, obligaciones por arrendamientos como sigue:

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	3,965,951,780	1,433,739,475	-	2,532,212,305
De uno a cinco años		27,735,320,427	5,111,954,816	-	22,623,365,611
	¢	<u>31,701,272,207</u>	<u>6,545,694,291</u>	-	<u>25,155,577,916</u>

Al 31 de marzo 2021, obligaciones por arrendamientos como sigue:

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	3,804,377,400	1,481,980,948	-	2,322,396,453
De uno a cinco años		29,454,321,910	5,924,337,877	-	23,529,984,033
	¢	<u>33,258,699,310</u>	<u>7,406,318,824</u>	-	<u>25,852,380,486</u>

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	251,065,607	2,397,441,138
2 años	245,640,685	2,323,812,223
3 años	286,033,730	2,680,716,567
4 años	306,170,505	2,841,559,467
5 años	327,724,908	3,012,053,069
Más de 5 años	1,059,316,301	9,552,012,322
	¢ <u>2,475,951,736</u>	<u>22,807,594,787</u>

Al 31 de diciembre 2021, la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	246,831,566	2,285,380,739
2 años	264,208,508	2,422,503,565
3 años	258,499,600	2,348,105,104
4 años	301,007,159	2,708,740,246
5 años	322,198,063	2,871,264,699
Más de 5 años	1,143,349,468	9,983,489,199
	¢ <u>2,536,094,364</u>	<u>22,619,483,552</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021, la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	234,553,071	2,087,843,382
2 años	251,065,607	2,213,113,817
3 años	245,640,685	2,145,145,863
4 años	286,033,730	2,474,609,608
5 años	306,170,505	2,623,086,097
Más de 5 años	1,387,041,209	11,598,076,913
	¢ 2,710,504,807	23,141,875,680

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
31/3/2022	4,100,643,722	2,524,522,441	948,401,159	1,576,121,281	22,759,023,795
31/3/2023	3,793,276,290	2,606,669,186	1,420,062,081	1,186,607,104	20,152,354,610
31/3/2024	4,408,011,155	3,216,585,177	2,025,159,200	1,191,425,977	16,935,769,432
31/3/2025	4,100,643,722	3,180,647,566	2,260,651,411	919,996,156	13,755,121,866
31/3/2026	4,100,643,722	3,374,688,801	2,648,733,880	725,954,921	10,380,433,065
31/3/2027	3,793,276,290	3,304,372,327	2,815,468,365	488,903,963	7,076,060,738
31/3/2028	4,408,011,155	4,075,328,276	3,742,645,398	332,682,878	3,000,732,461
31/3/2029	3,075,482,792	3,000,732,747	2,925,982,131	74,750,330	(0)
31/3/2030	0	0	0	0	0
31/3/2031	0	0	0	0	0
¢	31,779,988,847	25,283,546,522	18,787,103,625	6,496,442,611	

Al 31 de diciembre 2021, los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 31/12/2021	3,979,834,637	2,408,689,987	837,545,337	1,571,144,650	22,746,887,643
2 31/12/2022	3,979,834,637	2,701,427,915	1,423,021,194	1,278,406,722	20,045,459,727
3 31/12/2023	3,979,834,637	2,866,261,525	1,752,688,412	1,113,573,112	17,179,198,203
4 31/12/2024	3,979,834,637	3,041,178,406	2,102,522,175	938,656,231	14,138,019,797
5 31/12/2025	3,979,834,637	3,226,797,418	2,473,760,199	753,037,219	10,911,222,379
6 31/12/2026	3,979,834,637	3,423,775,139	2,867,715,642	556,059,498	7,487,447,239
7 31/12/2027	3,979,834,637	3,632,808,861	3,285,783,085	347,025,776	3,854,638,379
8 31/12/2028	3,979,834,637	3,854,638,379	3,729,442,120	125,196,258	0
9 31/12/2029	0	0	0	0	0
10 31/12/2030	0	0	0	0	0
¢	31,838,677,096	25,155,577,630	18,472,478,164	6,683,099,466	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021, los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 31/12/2021	3,817,060,291	2,194,500,826	571,941,361	1,622,559,465	23,657,879,375
2 31/12/2022	3,817,060,291	2,477,623,283	1,138,186,275	1,339,437,008	21,180,256,092
3 31/12/2023	3,498,971,933	2,403,817,549	1,308,663,166	1,095,154,384	18,776,438,543
4 31/12/2024	4,135,148,648	3,014,495,631	1,893,840,614	1,120,654,017	15,761,943,912
5 31/12/2025	3,817,060,291	2,959,777,162	2,102,494,033	857,283,129	12,802,166,750
6 31/12/2026	3,817,060,291	3,140,566,164	2,464,072,038	676,494,126	9,661,600,586
7 31/12/2027	3,498,971,933	3,047,115,325	2,595,258,716	451,856,608	6,614,485,261
8 31/12/2028	4,135,148,648	3,821,355,088	3,507,561,529	313,793,560	2,793,130,173
9 31/12/2029	2,862,795,218	2,793,130,173	2,723,465,127	69,665,045	0
10 31/12/2030	0	0	0	0	0
	€ 33,399,277,544	25,852,381,201	18,305,482,859	7,546,897,342	

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene un saldo de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de €1.259.919.194, (€21.879.235.843 y €5.498.212.015, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de €4.869.261.314, (€19.995.273.395 y €6.742.360.638, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) registrados como otros activos.

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Impuesto sobre la renta corriente	€ 4,847,893,510	21,879,235,843	5,498,212,015
Disminución de impuesto sobre la renta	(3,587,974,316)	-	-
Aumentos de impuesto sobre la renta	-	-	155,284,663
	<u>1,259,919,194</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>5,653,496,678</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>			
Gasto por impuesto corriente del periodo	4,847,893,510	21,879,235,843	5,498,212,015
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	4,959,146,160	-	-
	<u>9,807,039,670</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>5,498,212,015</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>			
Disminución del impuesto sobre la renta del periodo	(3,587,974,505)	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(279,869,461)	(1,177,839,211)	(38,105,401)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	(719,133,155)	(155,284,663)	(155,284,663)
	<u>(4,586,977,121)</u>	<u>(1,333,123,874)</u>	<u>(193,390,064)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	€ <u>5,220,062,549</u>	<u>20,546,111,969</u>	<u>5,304,821,951</u>
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Realización del impuesto sobre la renta diferido	€ 279,869,461	1,177,839,211	38,105,401

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	¢ 1,576,367,194	(13,760,602,406)	(12,184,235,212)
Revaluación de edificios	-	(4,932,968,700)	(4,932,968,700)
Revaluación de terreno	-	(6,077,988,389)	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	7,626,628,321	(6,361,980,967)	1,264,647,354
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(4,959,146,160)	(4,959,146,160)
Total	¢ <u>9,202,995,516</u>	<u>(36,092,686,622)</u>	<u>(26,889,691,106)</u>

Al 31 de diciembre 2021, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	¢ 478,172,726	(19,917,035,990)	(19,438,863,264)
Revaluación de edificios	-	(4,971,062,820)	(4,971,062,820)
Revaluación de terreno	-	(6,077,988,389)	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	7,587,894,926	(6,565,022,913)	1,022,872,013
Total	¢ <u>8,066,067,652</u>	<u>(37,531,110,112)</u>	<u>(29,465,042,459)</u>

Al 31 de marzo 2021, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	¢ 30,629,954	(8,750,032,297)	(8,719,402,343)
Revaluación de edificios	-	(5,086,549,340)	(5,086,549,340)
Total	¢ <u>30,629,954</u>	<u>(13,836,581,638)</u>	<u>(13,805,951,684)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 31 de marzo de 2022:

	31 de diciembre de 2021	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de marzo de 2022
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (19,917,035,990)	-	6,156,433,584	(13,760,602,406)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	38,094,120	-	(4,932,968,700)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)	-	-	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	(6,565,022,913)	203,041,946	-	(6,361,980,967)
Por diferencias cambiarias	-	(4,959,146,160)	-	(4,959,146,160)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	478,172,726	-	1,098,194,468	1,576,367,194
Arrendamiento financiero Imp/s revaluación activo	7,587,894,926	38,733,395	-	7,626,628,321
Total	¢ (29,465,042,459)	(4,679,276,699)	7,254,628,052	(26,889,691,106)

Al 31 de diciembre 2021, el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (2,679,050,235)	-	(17,237,985,755)	(19,917,035,990)
Revaluación de edificios	(5,124,654,741)	154,967,198	(1,375,276)	(4,971,062,820)
Revaluación de Terreno	-	-	(6,077,988,389)	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	-	(6,565,022,913)	-	(6,565,022,913)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	736,637,755	-	(258,465,029)	478,172,726
Provisiones	-	-	-	-
Arrendamiento financiero Imp/s revaluación activo	-	7,587,894,926	-	7,587,894,926
Total	¢ (7,067,067,221)	1,177,839,211	(23,575,814,449)	(29,465,042,459)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021, el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de marzo de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (2,679,050,235)	-	(6,070,982,062)	(8,750,032,297)
Revaluación de edificios	(5,124,654,741)	38,105,401	-	(5,086,549,340)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	736,637,755	-	(706,007,801)	30,629,954
Total	¢ <u>(7,067,067,222)</u>	<u>38,105,401</u>	<u>(6,776,989,863)</u>	<u>(13,805,951,684)</u>

Al 31 de marzo 2022, el Banco mantiene un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢85.427.352, (¢85.609.965 y ¢131.142.429, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢782.435.677, (¢1.518.414.783 y ¢766.030.762, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible ¢1.725, (¢1.725 y ¢416.755, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢ 85,427,352	85,609,965	131,142,429
Impuesto al valor agregado soportado	782,435,677	1,518,414,783	766,030,762
Impuesto al Valor Agregado Deducible	1,725	1,725	416,755
	¢ <u>867,864,754</u>	<u>1,604,026,473</u>	<u>897,589,946</u>

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

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

Al 31 de marzo 2022 el monto registrado por el Banco como provisión, es por un monto de ¢24.890.634.566, (¢24.890.634.566 y ¢33.377.662.908, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de una pasivo por impuesto de renta diferido de ¢4.959.146.160.

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	Prestaciones			
	Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 8,886,756,019	16,151,179,297	25,267,408,936	50,305,344,252
Incremento en la provisión	-	2,926,254,787	270,951,673	3,197,206,460
Provisión utilizada	(3,034,376)	-	(252,604,400)	(255,638,776)
Ajuste por diferencial cambiario	-	30,491,674	-	30,491,674
Reversión de provisión	-	(142,838,050)	-	(142,838,050)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 8,883,721,643	18,965,087,708	25,285,756,209	53,134,565,560

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre 2021, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

		Prestaciones			Total
		Legales	Litigios	Otras	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	8,931,398,706	15,611,657,461	33,377,662,908	57,920,719,075
Incremento en la provisión		-	1,242,520,081	607,011,617	1,849,531,698
Provisión utilizada		(44,642,687)	(699,969,817)	(8,717,265,589)	(9,461,878,093)
Ajuste por diferencial cambiario		-	16,053,599	-	16,053,599
Reversión de provisión		-	(19,082,027)	-	(19,082,027)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	8,886,756,019	16,151,179,297	25,267,408,936	50,305,344,252

		Prestaciones			Total
		Legales	Litigios	Otras	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	8,931,398,706	15,611,657,461	33,377,662,908	57,920,719,075
Incremento en la provisión		-	244,832,285	-	244,832,285
Provisión utilizada		(7,618,429)	(672,819,411)	-	(680,437,840)
Ajuste por diferencial cambiario		-	(2,148,039)	-	(2,148,039)
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢	8,923,780,277	15,181,522,296	33,377,662,908	57,482,965,481

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡23.395.096.649 y US\$71.640.326 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ₡1.711.649.960 y US\$1.392.607, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1.965.668.874 y \$5.857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡272.597.777.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ₡5.147.672.743 y \$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2.098.477.773, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡13.968.450.298 y US\$2.000, de los cuales se ha provisionado ₡13.953.353.876.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro "Otras", por la suma de ₡376.774.370

Al 31 de diciembre 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 ₡24.091.229.184 y US\$71.714.326 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ₡1.810.526.748 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1.965.668.874 y \$5.857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡286.918.445.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ₡5.143.391.270 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢11.042.195.510 y US\$2.000, de los cuales se ha provisionado ¢11.027.099.088.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢376.774.370.

Al 31 de marzo de 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 ¢25.135.812.413 y US\$69.301.542 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.783.901.568 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1.799.404.429 y \$10.077, 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 ¢5.179.322.543 y \$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 ¢10.504.406.145 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢10.492.939.628 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 ¢801.701.887.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Honorarios por pagar	75,974,285	306,947,141	66,276,159
Impuesto sobre la renta corriente (véase nota 15)	1,259,919,194	21,879,235,843	5,653,496,678
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	11,482,850	365,237,441	338,685,614
Impuesto al valor agregado por pagar	179,787,401	164,397,121	136,803,467
Aportaciones patronales	1,188,466,571	1,191,825,051	2,362,255,646
Retenciones por orden judicial	909,916,366	885,978,525	894,943,221
Impuestos retenidos por pagar	2,091,134,772	1,986,203,744	1,871,628,268
Aportaciones laborales retenidas por pagar	928,435,630	922,270,180	1,880,784,290
Otras retenciones a terceros por pagar	13,308,925,320	11,865,702,259	11,185,502,553
Remuneraciones por pagar	2,069,757,108	7,185,257,235	3,086,244,822
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 30)	7,491,296,349	21,326,688,983	5,492,940,466
Vacaciones acumuladas por pagar	5,984,309,748	5,949,176,535	6,418,460,890
Aguinaldo acumulado por pagar	1,761,725,276	540,478,026	1,674,396,196
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	3,000,000	-	-
Comisiones por pagar por colocación de seguros	454,538,052	56,068,977	56,389,210
Comisiones por pagar con partes relacionadas	-	-	2,635,141,839
Acreeedores varios	24,237,811,270	22,680,916,832	19,427,053,458
	61,956,480,192	97,306,383,893	63,181,002,777

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Capital según Ley 1644	¢	30,000,000	30,000,000	30,000,000
Por bonos capitalización bancaria		1,288,059,486	1,288,059,486	1,288,059,486
Incremento de capital según Ley 7107		118,737,742,219	118,737,742,219	118,737,742,219
Incremento de capital según Ley 8703		27,619,000,002	27,619,000,002	27,619,000,002
Incremento de capital según Ley 9605		18,907,432,694	18,907,432,694	18,907,432,694
Incremento por revaluación de activos		14,130,125,230	14,130,125,230	14,130,125,230
Otros		697,630,970	697,630,970	697,630,970
	¢	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica, por un monto de US\$50.000.000, equivalentes a ¢27.619.000.002, (¢27.619.000.002 y ¢27.619.000.002, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) , para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

b) Superávit por revaluación

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

Al 31 de marzo de 2022, el superávit por revaluación es por la suma de ¢31.744.671.803, (¢31.744.671.803 y ¢37.774.830.067, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2022, el saldo del ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponde a ganancias netas no realizadas, por la suma de ¢31.996.564.221, (¢49.490.498.998 y ¢23.750.266.597, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

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

Al 31 de marzo de 2022, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢16.781.179.720, (¢15.372.172.610 y ¢7.227.347.318, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

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

Al 31 de marzo de 2022, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢40.476.721.777, (¢36.212.011.410 y ¢36.212.011.410, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2.627.265.346 del patrimonio administrado por la entidad.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Capital Regulatorio

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

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
<u>Capital Primario</u>				
Capital pagado ordinario	¢	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Reserva legal		325,313,265,088	296,709,547,031	296,709,547,031
		<u>506,723,255,689</u>	<u>478,119,537,632</u>	<u>478,119,537,632</u>
<u>Capital secundario</u>				
Ajustes por revaluación de bienes inmuebles		23,808,503,852	23,808,503,852	28,331,122,550
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		16,781,179,720	15,372,172,610	7,227,347,318
Resultado acumulado de periodos anteriores		44,852,210,066	23,286,282,979	23,286,282,979
Utilidad del periodo actual		15,037,464,874	54,434,355,511	11,732,892,229
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
		<u>140,956,080,289</u>	<u>153,113,326,362</u>	<u>106,789,656,486</u>
<u>Deducciones</u>				
Participaciones en el capital de otras empresas		(133,305,305,297)	(128,725,242,930)	(120,677,218,710)
Total capital regulatorio	¢	<u>514,374,030,681</u>	<u>502,507,621,064</u>	<u>464,231,975,408</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(19) Cuentas contingentes

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

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	125,205,989,304	125,514,845,178	106,833,894,658
De participación		1,004,325,341	630,432,213	674,248,680
Cartas de crédito emitidas no negociadas		12,365,840,360	11,236,307,702	11,687,884,167
Líneas de crédito de utilización automática		106,021,976,305	109,255,132,604	109,326,637,009
Otras contingencias		73,858,661,662	72,902,375,786	70,707,585,399
Créditos pendientes de desembolsar		119,619,754	187,598,568	112,872,068
	¢	318,576,412,726	319,726,692,051	299,343,121,981

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Con depósito previo	¢	7,968,466,575	8,639,339,884	7,177,043,818
Sin depósito previo		236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Litigios y demandas pendientes		73,858,661,661	72,902,375,785	70,707,585,400
Total de depósitos	¢	318,576,412,726	319,726,692,051	299,343,121,981

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

Al 31 de marzo de 2022, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2022, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢196.638.128.241, (¢211.780.060.580 y ¢219.021.823.740, para diciembre y marzo 2021).

Otras contingencias:

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢21.683.446.689 y US\$70.247.718. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3.049.194.971 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.693.071.097 y US\$5.857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢15.096.422 y US\$2.000.

Al 31 de diciembre 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 ¢22.280.702.436 y US\$70.318.826. 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 ¢3.017.202.630 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 ¢15.096.422 y US\$2.000.

Al 31 de marzo 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 ¢27.001.781.507 US\$67.798.421. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- 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.

(20) Fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Disponibilidades	¢	38,593,701,105	66,318,923,462	71,802,023,449
Inversiones		57,330,075,580	91,495,384,544	72,914,257,865
Cartera de créditos		11,129,638,870	11,257,450,007	11,928,000,614
Estimación para incobrables		(8,384,273,791)	(8,430,654,646)	(9,042,076,530)
Bienes realizables		66,328,679,309	67,815,354,875	53,244,749,420
Participación en el capital de otras empresas		49,438,739,218	51,961,502,918	35,012,464,940
Otras cuentas por cobrar		57,140,016,915	56,833,488,672	77,555,477,935
Inmuebles, mobiliario y equipo		301,189,545,635	355,462,578,061	376,159,996,279
Otros activos		297,758,126,877	234,928,557,661	184,197,337,048
Edificios		76,679,998	76,679,998	-
	¢	<u>870,600,929,716</u>	<u>927,719,265,552</u>	<u>873,772,231,020</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(21) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Garantías recibidas en poder de la entidad	5,730,611,297,042	5,621,141,497,028	12,512,810,648,652
Garantías recibidas en poder de terceros	2,108,917,018	2,413,061,267	3,719,983,443
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	375,070,275,146	343,559,841,167	338,014,418,292
Cuentas castigadas	208,549,532,819	205,966,010,874	202,118,344,749
Productos por cobrar en suspenso	22,106,566,824	21,460,177,921	22,083,222,732
Otras cuentas de registro	2,760,300,025,763	1,402,569,854,696	1,411,224,350,498
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	94,754,055,767	143,742,191,726	84,009,224,414
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	-	-	58,257,066,788
Valores Negociables por cuenta propia	1,126,325,375,509	1,017,428,771,091	902,036,937,225
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	187,583,640,313	186,648,995,560	212,678,212,473
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	55,945,254,272	23,352,583,105	13,693,239,914
Valores negociables por cuenta de terceros	6,342,217,736,710	6,266,280,116,941	5,665,691,395,442
¢	<u>16,905,572,677,183</u>	<u>15,234,563,101,376</u>	<u>21,426,337,044,622</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(22) Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

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

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 20,748,533,327	18,614,489,579
Productos por inversiones al costo amortizado	160,171,155	72,612,424
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	-	198,540,590
	¢ <u>20,908,704,482</u>	<u>18,885,642,593</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(23) Ingresos financieros por cartera de créditos

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

	Marzo 2022	Marzo 2021
Cartera de crédito vigente		
Créditos - Personas Físicas	27,495,610,943	27,307,071,550
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	576,195,982	565,146,149
Créditos - Empresarial	1,381,225,083	1,787,165,367
Créditos – Corporativo	19,491,587,532	23,722,941,677
Créditos - Sector Público	888,453,606	1,985,838,176
Créditos - Sector Financiero	1,354,447,021	2,370,486,023
	<u>51,187,520,167</u>	<u>57,738,648,942</u>
Cartera de crédito vencida y en cobro judicial		
Créditos vencidos - Personas Físicas	164,752,248	187,946,533
Créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	12,709,264	13,535,695
Créditos vencidos - Empresarial	300,408,638	510,640,968
Créditos vencidos - Corporativo	384,102,237	379,173,699
Créditos vencidos – Sector Financiero	9,064,069	-
Créditos en cobro judicial	752,059,992	657,414,568
	<u>1,623,096,448</u>	<u>1,748,711,463</u>
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	1,222,610,532	926,134,602
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros		
otros conceptos no incluidos en las anteriores		
subcuentas y cuentas analíticas	329,496,638	212,438,779
	<u>54,362,723,785</u>	<u>60,625,933,786</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(24) Gastos por obligaciones con el público

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

		Marzo	Marzo
		2022	2021
Gastos por captaciones a la vista	¢	9,273,294,155	10,080,534,732
Gastos por captaciones a plazo		12,904,970,250	14,054,993,300
	¢	22,178,264,405	24,135,528,032

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

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

		Marzo	Marzo
		2022	2021
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-e)	¢	9,233,254,279	8,493,506,561
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		917,419,482	1,034,242,199
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)		1,219,436	59,479,693
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		-	220,000
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		94,370,198	312,971,204
Gasto por estimación del deterioro en de instrumentos financieros a costo amortizado		-	1,757,609
	¢	10,246,263,395	9,902,177,266

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

		Marzo 2022	Marzo 2021
Recuperaciones de créditos castigados	¢	1,212,074,816	2,992,699,781
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-e)		253,881,564	1,869,056,289
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		350,158,745	400,607,685
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)		243,172,571	50,767,394
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		408	-
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores		660,808,277	230,941,110
	¢	<u>2,720,096,381</u>	<u>5,544,072,259</u>

(27) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

		Marzo 2022	Marzo 2021
Por giros y transferencias	¢	675,074,408	558,274,118
Por comercio exterior		156,935,618	162,967,532
Por certificación de cheques		451,485	646,233
Por administración de fideicomisos		975,994,069	908,594,929
Por custodias		60,593,720	72,939,902
Por mandatos		-	492,494
Por cobranzas		166,816,466	159,624,456
Por tarjetas de crédito		11,191,905,233	9,120,670,377
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado		304,849,066	209,741,761
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		1,582,606	326,899
Otras comisiones		9,040,053,939	7,881,642,369
	¢	<u>22,574,256,610</u>	<u>19,075,921,070</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Marzo 2022	Marzo 2021
<u>Entidades del país:</u>		
Participación en BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa	¢ 1,130,648,461	840,815,712
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	522,475,005	688,839,085
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	226,673,171	276,097,505
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.	953,766,160	865,374,835
Participación en BAN Procesa - TI, S.A.	180,719,065	131,810,936
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.	26,364,681	7,768,331
<u>Entidades del exterior:</u>		
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	396,688,563	191,970,143
	¢ 3,437,335,106	3,002,676,547

Al 31 de marzo 2022, no existe suma por participaciones de capital en Depósito agrícola de Cartago, (¢1.149.000, para diciembre y marzo en 2021 no existe sumas en esta cuenta)

Al 31 de marzo 2022, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢266.279.847, correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado, (¢ 940.117.721, para diciembre 2021 y marzo 2021 no existe sumas en esta cuenta).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(29) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 12,762,388,311	13,131,929,023
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	301,770,665	557,213,381
Remuneración a directores y fiscales	17,817,275	34,059,610
Tiempo extraordinario	141,281,407	105,970,179
Viáticos	65,992,211	61,857,191
Decimotercer sueldo	1,135,220,271	1,150,627,023
Vacaciones	1,675,468,049	1,397,333,411
Otras remuneraciones	252,774,476	119,592,188
Preaviso y cesantía	647,868,475	676,762,533
Cargas sociales patronales	4,767,392,363	4,795,940,736
Refrigerios	4,060,475	3,855,733
Vestimenta	419,280	657,390
Capacitación	47,088,381	22,212,453
Seguros para el personal	30,706,931	43,035,431
Bienes asignados para uso personal	186,630	18,216
Salario escolar	1,295,235,582	1,269,774,063
Fondo de capitalización laboral	437,847,315	435,963,433
Otros gastos de personal	159,627,828	127,757,388
Gastos por servicios externos	3,766,703,617	3,342,261,710
Gastos de movilidad y comunicación	613,569,827	899,729,534
Seguros sobre bienes	1,197,611	124,506,499
Mantenimiento y reparación de propiedad	907,483,307	853,370,878
Agua y energía eléctrica	510,034,712	522,398,298
Por derecho de uso – propiedades	676,806,486	676,806,889
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos	389,388,187	80,562,403
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vel	2,392,274,684	2,336,068,236
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	112,790,994	107,025,387
Otros gastos de infraestructura	948,579,348	956,442,613
Gastos generales	6,122,970,528	4,776,682,389
	€ 40,184,945,226	38,610,414,218

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Participaciones legales sobre la utilidad

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

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 1,228,888,426	984,163,138
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	1,838,409,591	965,790,031
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	737,333,055	590,497,883
Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte	3,686,665,277	2,952,489,414
Otras participaciones	¢ <u>7,491,296,349</u>	<u>5,492,940,466</u>

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021, no existen disminuciones sobre las participaciones legales sobre la utilidad del periodo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(31) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	Marzo 2022		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (24,748,562,829)	7,254,628,052	(17,493,934,777)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	2,743,888,226	-	2,743,888,226
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(83,258,450)	-	(83,258,450)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	(1,251,622,666)	-	(1,251,622,666)
Ajuste por conversión de estados financieros	-	-	-
	<u>¢ (23,339,555,719)</u>	<u>7,254,628,052</u>	<u>(16,084,927,667)</u>

	Marzo 2021		
	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	¢ 22,673,019,021	(6,776,989,863)	15,896,029,158
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(164,000,153)	-	(164,000,153)
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(40,811,902)	-	(40,811,902)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	(3,204,717,236)	-	(3,204,717,236)
	<u>¢ 19,263,489,730</u>	<u>(6,776,989,863)</u>	<u>12,486,499,867</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(32) Arrendamientos operativos

El Banco actuando como Arrendatario

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Menos de un año	¢	-	91,189,908	481,705,800
Entre uno y cinco años		-	-	120,426,450
	¢	-	91,189,908	602,132,250

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(33) Valor razonable

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

	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 809,164,168,561	809,164,168,561	864,405,461,582	864,405,461,582	711,403,907,853	711,403,907,853
Inversiones	1,769,586,894,558	1,753,931,230,001	1,754,312,982,756	1,729,358,672,795	1,331,421,836,629	1,319,140,879,410
Cartera de crédito	3,211,135,647,255	2,289,535,000,538	3,191,124,004,077	2,275,380,295,718	3,018,381,466,581	2,945,676,273,662
	<u>5,789,886,710,374</u>	<u>4,852,630,399,100</u>	<u>5,809,842,448,415</u>	<u>4,869,144,430,095</u>	<u>5,061,207,211,063</u>	<u>4,976,221,060,925</u>
Captaciones a la vista	3,207,135,733,386	3,207,135,733,386	3,296,294,668,308	3,296,294,668,308	2,703,368,337,185	2,703,368,337,185
Depósitos a plazo	1,448,206,175,755	1,435,706,444,368	1,318,752,537,179	1,307,309,370,695	1,391,901,834,180	1,382,153,272,075
Obligaciones financieras	502,035,473,897	527,334,933,140	550,508,568,444	493,905,987,812	447,265,327,587	440,657,689,489
	¢ <u>5,157,377,383,038</u>	<u>5,170,177,110,894</u>	<u>5,165,555,773,931</u>	<u>5,097,510,026,815</u>	<u>4,542,535,498,952</u>	<u>4,526,179,298,749</u>

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

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

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

- (b) Inversiones en instrumentos financieros

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

- (c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Cartera de créditos

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

(e) Depósitos y préstamos por pagar

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(34) Gestión del riesgo

Gestión integral del riesgo

La sofisticación e incertidumbre de los mercados financieros conllevan a gestionar riesgos que pueden deteriorar el valor de las entidades y de los recursos de terceros que 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, la Asamblea de Cuotistas, 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

Notas a los Estados Financieros Separados

- 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		
Tipos de riesgo relevantes	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

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

Objetivo estratégico	Proceso	Tipo de riesgo	Indicador de la Declaratoria de Apetito de Riesgo
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado. 2. Apoyar el desarrollo del país.	1. Estrategia organizacional	Capital	Índice de Suficiencia Patrimonial
	1. Operaciones de tesorería financiera		
	1. Gestión de seguridad	Operacional	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 riesgo de crédito No generadores de alto riesgo
	2. Seguimiento de crédito		
	3. Recuperación de operaciones de crédito		
1. Operaciones de tesorería financiera	Mercado	VaR 3-06 Elasticidad del margen financiero ante movimientos en tasas de interés Sensibilidad PPME a movimientos en el tipo de cambio	
2. Servicio de captaciones	Liquidez	Índice de cobertura de liquidez por moneda	

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Proceso de gestión integral del riesgo

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

Tipos de evaluaciones de riesgos

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

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

Marco de control de riesgos

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

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

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

Mecanismos de mitigación

Se mantienen estimaciones y provisiones contables conforme a las regulaciones prudenciales. Los modelos de medición de riesgos implementados procuran establecer los requerimientos adicionales de capital para cubrir las pérdidas no esperadas. Se evalúa el indicador de la Suficiencia

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 con dicha parte tuvieran un valor económico positivo en el momento del incumplimiento.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Metodología de gestión

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

Además, se complementa el sustento estadístico con el criterio experto para el análisis de capacidad de pago de los deudores, en donde se consideran factores macroeconómicos y microeconómicos, así como variables propias del Banco. Para el análisis de cartera de crédito y considerando el tema de la pandemia para la toma de decisiones se utiliza la metodología asociada al Plan de Gestión de Cartera de Crédito.

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Exposición y administración del riesgo

Considerando la incertidumbre generada a partir de la pandemia COVID 19, el Banco ha venido utilizando los resultados del análisis del Plan de Gestión de Cartera de Crédito con el fin de tener una mayor cobertura del riesgo de crédito. A marzo 2022, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 3,40% % (2,85% y 2.20%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente). Este último indicador se encuentra a 0,60 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 27,94% al cierre de marzo (27.47% y 31.85%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido crecimiento 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 da seguimiento a los límites de exposición para la cartera de crédito, así como a todos sus indicadores, con el fin de mantener una estructura acorde al apetito de riesgo definido por la Junta Directiva General.

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

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Con respecto al riesgo de contraparte de la cartera de inversiones, semanalmente se monitorea el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor y se realizan análisis individuales para los mismos. A partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9. Lo anterior permite contar con un “colchón” de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de marzo 2022, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.19% de la cartera (0.23% y 0.22%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs marzo 2022			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de marzo 2022			
Colones	1,799,162,722	120,751,077	5,733,000,000
Dólares	1,660,956	-	-
Udes	-	70,362	1,862,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de marzo 2022			
Colones	2,052,373,299	156,737,605	5,753,000,000
Dólares	2,006,601	-	-
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(253,210,577)	(35,986,528)	-
Dólares	(345,645)	-	-
Udes	-	(21,890)	(12,162,800)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de enero 2020			
Colones	251,345,978	312,164,576	70,823,900,000
Dólares	304,137	97,453	21,065,000
Udes	-	206,725	14,024,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,410,973,478	174,719,197	6,733,000,000
Dólares	1,337,064	14,672	21,065,000
Udes	-	183,900	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	1,159,627,500	(137,445,379)	(64,090,000,000)
Dólares	1,032,927	(82,780)	-
Udes	-	(22,826)	-

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión
por moneda
Diciembre 2020 vs marzo 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 pc al 31 de enero 2020			
Colones	1,410,973,478	174,719,197	6,733,000,000
Dólares	1,337,064	14,672	21,065,000
Udes	-	183,900	14,024,800
Corrección de valor pc al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,418,835,428	170,183,000	5,753,000,000
Dólares	1,655,862	-	-
Udes	-	150,131	14,021,800
Tranferencia a pérdidas:			
Colones	786,149	-4,536,197	-980,000,000
Dólares	318,798	-14,672	-21,065,000
Udes	-	-33,769	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 31 de marzo de 2022:

	Nota	Cartera de Crédito Directa		Cartera de Crédito Contingente			
		Marzo	Diciembre	Marzo	Diciembre		
		2022	2021	2021	2021		
Principal	6a	€ 3,211,737,663,145	3,193,889,504,724	3,006,814,431,589	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Producto		18,509,049,573	16,243,877,380	29,348,743,167	-	-	-
		3,230,246,712,718	3,210,133,382,104	3,036,163,174,756	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Estimación para créditos incobrables		(162,292,660,571)	(152,572,595,665)	(125,112,703,021)	(366,687,563)	(355,390,996)	(324,012,116)
Valor en libros	€	3,067,954,052,147	3,057,560,786,439	2,911,050,471,735	236,382,596,927	237,829,585,386	221,134,480,647
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	€	2,534,266,891,188	2,531,988,166,648	2,367,033,246,083	227,273,233,414	226,452,306,640	199,525,591,756
A2		36,174,788,750	38,737,755,756	46,781,534,632	1,022,408,184	1,118,547,763	1,044,554,667
B1		203,162,938,162	193,827,062,547	275,648,683,029	2,629,394,861	3,942,754,364	12,344,650,725
B2		29,387,502,828	24,632,906,602	27,460,200,908	156,767,228	147,721,241	153,961,897
C1		58,439,712,547	71,479,256,554	43,980,248,489	2,614,158,438	3,900,594,358	4,795,589,058
C2		6,077,882,932	20,872,474,608	15,795,818,565	104,122,960	106,060,267	75,146,118
D		111,884,657,783	116,733,956,940	42,902,771,895	1,282,789,194	764,642,908	1,249,977,218
E		180,995,087,505	148,102,200,136	153,436,056,687	1,654,237,966	1,736,026,639	2,268,506,641
1		66,643,979,909	61,556,122,926	61,957,123,938	12,172,245	16,322,202	514,683
2		436,071,907	830,276,955	14,145,467	-	-	-
3		2,207,831,768	1,218,141,671	373,140,036	-	-	-
4		382,901,239	88,715,637	678,657,630	-	-	-
5		154,177,225	14,610,311	15,480,892	-	-	-
6		32,288,975	51,734,813	86,066,505	-	-	-
		3,230,246,712,718	3,210,133,382,104	3,036,163,174,756	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Estimación para créditos incobrables		(113,824,164,845)	(100,038,430,338)	(76,449,757,618)	(291,822,812)	(206,640,140)	(258,685,337)
Valor en libros, neto		3,116,422,547,873	3,110,094,951,766	2,959,713,417,138	236,457,461,678	237,978,336,242	221,199,807,426
Valor en libros		3,230,246,712,718	3,210,133,382,104	3,036,163,174,756	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Estimación para créditos incobrables		(113,824,164,845)	(100,038,430,338)	(76,449,757,618)	(291,822,812)	(206,640,140)	(258,685,337)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(48,468,495,726)	(52,534,165,327)	(48,662,945,403)	(74,864,751)	(148,750,856)	(65,099,286)
Valor en libros, neto	6a	€ 3,067,954,052,147	3,057,560,786,439	2,911,050,471,735	236,382,596,927	237,829,585,386	221,134,708,140

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	¢ 2,534,266,891,188	1,779,924,678,867	754,342,212,321	(12,671,334,542)	227,273,233,414	(151,129,232)
A2	36,174,788,750	31,051,407,871	5,123,380,879	(180,873,947)	1,022,408,184	(37,402)
1	66,643,979,909	35,406,563,450	31,237,416,459	(167,907,432)		(7,608)
	<u>2,637,085,659,847</u>	<u>1,846,382,650,188</u>	<u>790,703,009,659</u>	<u>(13,020,115,921)</u>	<u>228,295,641,598</u>	<u>(151,174,242)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	203,162,938,162	179,369,531,534	23,793,406,628	(2,086,517,992)	2,629,394,861	(7,113,712)
B2	29,387,502,828	24,413,066,909	4,974,435,919	(619,508,928)	156,767,228	-
C1	58,439,712,547	51,588,572,826	6,851,139,721	(1,970,727,796)	2,614,158,438	(298,856)
C2	6,077,882,932	5,069,781,575	1,008,101,357	(529,399,588)	104,122,960	-
D	111,884,657,783	86,326,062,613	25,558,595,170	(19,303,867,218)	1,282,789,194	(132,953,219)
E	180,995,087,505	101,461,704,106	79,533,383,399	(76,114,152,622)	1,654,237,966	(282,783)
2	436,071,907	327,310,911	108,760,996	(7,074,604)	-	-
3	2,207,831,768	1,715,673,192	492,158,576	(131,618,010)	-	-
4	382,901,239	364,120,342	18,780,897	(11,211,050)	-	-
5	154,177,225	128,582,086	25,595,139	(18,559,508)	-	-
6	32,288,975	20,982,278	11,306,697	(11,411,608)	-	-
	¢ <u>593,161,052,871</u>	<u>450,785,388,372</u>	<u>142,375,664,499</u>	<u>(100,804,048,924)</u>	<u>8,453,642,892</u>	<u>(140,648,570)</u>
	¢ <u>3,230,246,712,718</u>	<u>2,297,168,038,560</u>	<u>933,078,674,158</u>	<u>(113,824,164,845)</u>	<u>236,749,284,490</u>	<u>(291,822,812)</u>

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	¢ 2,508,884,001,000	1,760,074,201,509	748,809,799,491	(12,708,027,330)	8,453,642,892	(151,174,242)
Igual o menor a 30 días	58,243,371,139	48,079,464,893	10,163,906,246	(295,517,051)	-	-
Igual o menor a 60 días	3,309,421,033	2,822,420,336	487,000,697	(16,547,105)	-	-
Más de 180 días	4,886,768	-	4,886,768	(24,434)	-	-
	<u>2,570,441,679,940</u>	<u>1,810,976,086,738</u>	<u>759,465,593,202</u>	<u>(13,020,115,920)</u>	<u>8,453,642,892</u>	<u>(151,174,242)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	449,855,731,146	352,039,195,469	97,816,535,677	(34,500,197,928)	228,295,641,598	(7,113,712)
Igual o menor a 30 días	34,684,320,653	26,883,021,174	7,801,299,479	(5,141,664,032)	-	-
Igual o menor a 60 días	43,263,354,312	34,930,461,331	8,332,892,981	(4,002,462,284)	-	(298,856)
Igual o menor a 90 días	17,438,898,813	13,370,176,108	4,068,722,705	(2,952,583,728)	-	-
Igual o menor a 180 días	27,521,079,479	15,541,219,191	11,979,860,288	(11,606,341,491)	-	(132,953,219)
Más de 180 días	87,041,648,375	43,427,878,549	43,613,769,826	(42,600,799,462)	-	(282,783)
	¢ <u>659,805,032,778</u>	<u>486,191,951,822</u>	<u>173,613,080,956</u>	<u>(100,804,048,925)</u>	<u>228,295,641,598</u>	<u>(140,648,570)</u>
	¢ <u>3,230,246,712,718</u>	<u>2,297,168,038,560</u>	<u>933,078,674,158</u>	<u>(113,824,164,845)</u>	<u>236,749,284,490</u>	<u>(291,822,812)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021:

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	€ 2,531,988,166,648	1,755,797,344,473	776,190,822,175	(12,659,940,910)	226,452,306,641	(151,288,935)
A2	38,737,755,756	33,030,512,828	5,707,242,928	(193,688,781)	1,118,547,763	(37,402)
	<u>2,632,282,045,330</u>	<u>1,823,690,612,325</u>	<u>808,591,433,005</u>	<u>(13,010,155,115)</u>	<u>227,587,176,606</u>	<u>(151,336,784)</u>
Estimación Específica Directa						
B1	193,827,062,547	159,277,091,032	34,549,971,515	(2,523,884,031)	3,942,754,363	(11,505,144)
B2	24,632,906,602	20,390,138,129	4,242,768,473	(526,227,540)	147,721,241	-
C1	71,479,256,554	62,261,209,385	9,218,047,169	(2,615,817,843)	3,900,594,358	(439,510)
C2	20,872,474,608	18,445,751,654	2,426,722,954	(1,305,590,237)	106,060,267	-
D	116,733,956,940	91,847,285,276	24,886,671,664	(18,796,672,164)	764,642,908	(43,358,702)
E	148,102,200,136	84,054,838,808	64,047,361,328	(61,191,645,863)	1,736,026,639	-
1	-	-	-	-	-	-
2	830,276,955	522,384,401	307,892,554	(18,006,550)	-	-
3	1,218,141,671	1,082,479,235	135,662,436	(39,328,005)	-	-
4	88,715,637	86,852,875	1,862,762	(1,365,646)	-	-
6	51,734,813	46,446,724	5,288,089	(5,520,323)	-	-
	€ <u>577,851,336,774</u>	<u>438,023,125,285</u>	<u>139,828,211,489</u>	<u>(87,028,275,223)</u>	<u>10,597,799,776</u>	<u>(55,303,356)</u>
	€ <u>3,210,133,382,104</u>	<u>2,261,713,737,610</u>	<u>948,419,644,494</u>	<u>(100,038,430,338)</u>	<u>238,184,976,382</u>	<u>(206,640,140)</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	€ 2,508,828,410,224	1,738,431,164,833	770,397,245,391	(12,697,021,048)	227,570,854,404	(151,336,785)
Igual o menor a 30 días	60,911,049,025	49,554,785,659	11,356,263,366	(308,120,127)	-	-
Igual o menor a 60 días	983,668,109	841,906,800	141,761,309	(4,999,964)	-	-
	<u>2,570,725,922,395</u>	<u>1,788,827,857,292</u>	<u>781,898,065,103</u>	<u>(13,010,155,114)</u>	<u>227,570,854,404</u>	<u>(151,336,785)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	422,175,709,581	329,136,134,750	93,039,574,831	(26,249,282,176)	10,613,586,420	(55,021,346)
Igual o menor a 30 días	35,461,121,096	26,717,833,836	8,743,287,260	(5,483,953,052)	535,558	(282,009)
Igual o menor a 60 días	52,296,255,885	42,016,448,037	10,279,807,848	(5,006,028,932)	-	-
Igual o menor a 90 días	33,287,535,966	24,980,466,979	8,307,068,987	(5,962,834,410)	-	-
Igual o menor a 180 días	11,924,632,862	6,359,736,467	5,564,896,395	(4,874,431,625)	-	-
Más de 180 días	84,262,204,319	43,675,260,249	40,586,944,070	(39,451,745,029)	-	-
	€ <u>639,407,459,709</u>	<u>472,885,880,318</u>	<u>166,521,579,391</u>	<u>(87,028,275,224)</u>	<u>10,614,121,978</u>	<u>(55,303,355)</u>
	€ <u>3,210,133,382,104</u>	<u>2,261,713,737,610</u>	<u>948,419,644,494</u>	<u>(100,038,430,338)</u>	<u>238,184,976,382</u>	<u>(206,640,140)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
A1	€	2,367,033,246,083	1,680,894,858,591	686,138,387,505	-11,835,166,287	199,525,591,756	-123,342,436
A2		46,781,534,632	38,681,142,023	8,100,392,608	-233,907,674	1,044,554,667	-
		<u>2,413,814,780,715</u>	<u>1,719,576,000,614</u>	<u>694,238,780,113</u>	<u>-12,069,073,961</u>	<u>200,570,146,423</u>	<u>-123,342,436</u>
Estimación Específica Directa							
A1							
A2							
B1		275,648,683,029	256,260,201,863	19,388,481,166	-2,250,725,068	12,344,650,725	-8,881,493
B2		27,460,200,908	25,269,281,540	2,190,919,369	-345,438,346	153,961,897	-
C1		43,980,248,489	38,335,391,438	5,644,857,051	-1,602,891,221	4,795,589,058	-2,551,966
C2		15,795,818,565	13,662,112,862	2,133,705,703	-1,135,163,417	75,146,118	-
D		42,902,771,895	34,154,206,641	8,748,565,255	-6,495,968,108	1,249,977,218	-121,915,243
E		153,436,056,687	92,941,832,745	60,494,223,941	-52,333,987,415	2,268,506,641	-1,994,135
1		61,957,123,938	25,816,694,989	36,140,428,949	-158,398,991	514,683	-64
2		14,145,467	10,595,678	3,549,789	-230,468	-	-
3		373,140,036	360,285,140	12,854,896	-5,015,150	-	-
4		678,657,630	647,008,800	31,648,830	-19,059,459	-	-
5		15,480,892	15,342,185	138,707	-173,806	-	-
6		86,066,505	52,697,786	33,368,719	-33,632,208	-	-
	€	<u>622,348,394,041</u>	<u>487,525,651,667</u>	<u>134,822,742,375</u>	<u>-64,380,683,657</u>	<u>20,888,346,340</u>	<u>-135,342,901</u>
	€	<u>3,036,163,174,756</u>	<u>2,207,101,652,281</u>	<u>829,061,522,488</u>	<u>-76,449,757,618</u>	<u>221,458,492,763</u>	<u>-258,685,337</u>

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
Antigüedad de la cartera de préstamos		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación	
Estimación Générica Directa								
Al día		€	2,366,287,049,493	1,680,221,432,738	686,065,616,755	-11,986,408,735	200,526,146,420	-123,122,501
Igual o menor a 30 días			44,893,206,599	36,990,984,427	7,902,222,172	-227,891,593	-	-
Igual o menor a 60 días			2,095,945,109	1,860,730,847	235,214,263	-10,479,726	-	-
Igual o menor a 90 días			-	-	-	-	-	-
Igual o menor a 180 días			-	-	-	-	-	-
Más de 180 días			538,579,526	502,852,603	35,726,924	-2,692,898	44,000,000	-220,000
			<u>2,413,814,780,727</u>	<u>1,719,576,000,615</u>	<u>694,238,780,114</u>	<u>-12,227,472,952</u>	<u>200,570,146,420</u>	<u>-123,342,501</u>
Estimación Específica Directa								
Al día			453,920,914,047	371,542,490,393	82,378,423,666	-24,137,597,396	20,888,346,343	-135,342,836
Igual o menor a 30 días			42,647,097,807	32,792,397,693	9,854,700,114	-6,399,508,898	-	-
Igual o menor a 60 días			42,839,063,781	33,566,691,270	9,272,372,510	-2,786,687,529	-	-
Igual o menor a 90 días			10,759,072,559	7,634,732,524	3,124,340,034	-1,494,942,996	-	-
Igual o menor a 180 días			5,160,826,721	2,579,047,636	2,581,779,086	-2,435,578,229	-	-
Más de 180 días			67,021,419,114	39,410,292,150	27,611,126,964	-26,967,969,618	-	-
	€	<u>622,348,394,029</u>	<u>487,525,651,666</u>	<u>134,822,742,374</u>	<u>-64,222,284,666</u>	<u>20,888,346,343</u>	<u>-135,342,836</u>	
	€	<u>3,036,163,174,756</u>	<u>2,207,101,652,281</u>	<u>829,061,522,488</u>	<u>-76,449,757,618</u>	<u>221,458,492,763</u>	<u>-258,685,337</u>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 31 de diciembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,531,988,166,637	2,519,328,225,729
A2	38,737,755,756	38,544,066,975
B1	193,827,062,550	191,303,178,517
B2	24,632,906,602	24,106,679,062
C1	71,479,256,555	68,863,438,713
C2	20,872,474,609	19,566,884,372
D	116,733,956,941	97,937,284,777
E	148,102,200,137	86,910,554,274
1	61,556,122,926	61,399,597,502
2	830,276,955	812,270,405
3	1,218,141,672	1,178,813,666
4	88,715,638	87,349,992
5	14,610,312	10,393,291
6	51,734,814	46,214,491
	¢ <u>3,210,133,382,104</u>	<u>3,110,094,951,766</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,367,033,246,083	2,355,198,079,796
A2	46,781,534,632	46,547,626,958
B1	275,648,683,029	273,397,957,960
B2	27,460,200,908	27,114,762,563
C1	43,980,248,489	42,377,357,268
C2	15,795,818,565	14,660,655,148
D	42,902,771,895	36,406,803,787
E	153,436,056,687	101,102,069,272
1	61,957,123,938	61,798,724,947
2	14,145,467	13,914,999
3	373,140,036	368,124,886
4	678,657,630	659,598,171
5	15,480,892	15,307,086
6	86,066,505	52,434,297
	¢ <u>3,036,163,174,756</u>	<u>2,959,713,417,138</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 31 de marzo de 2022 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢ 114.115.987.657, (¢100.245.070.478 y ¢76.708.442.955, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), la cual ¢113.824.164.845,(¢ 100.038.430.338 y ¢74.270.452.351, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢291.822.812, (¢206.640.140 y ¢258.685.337, para diciembre y marzo 2021 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 marzo 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>
Comercio	199,472,792,187	23,739,176,521	13,459,233,392	18,756,586,239	16,471,617,042	26,125,898,994
Industria manufacturera	281,543,970,680	7,754,821	245,793,289,371	7,754,821	218,947,316,238	7,754,821
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,300,119,101,923	45,366,061	1,081,892,577,381	64,882,118	1,144,837,226,981	63,324,972
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	159,795,398,524	-	154,654,885,618	7,000,000	169,890,072,387	7,000,000
Pesca y acuicultura	45,333,453	-	11,172,166	-	23,672,166	-
Consumo	272,348,335,771	106,095,029,998	294,160,093,165	109,881,603,385	289,235,307,030	109,274,483,973
Enseñanza	800,300,072	-	3,431,935,531	-	3,622,103,677	-
Transporte	36,735,290,310	82,597,281	38,252,582,196	83,687,143	39,049,321,238	83,590,241
Actividad financiera bursátil	3,645,461,657	-	4,064,820,107	-	3,985,414,230	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	161,692,708,687	-	54,793,466,607	-	77,963,876,457	-
Servicios	368,088,247,423	111,431,941,100	931,695,308,269	109,216,110,093	925,115,417,690	91,855,905,047
Hotel y restaurante	115,368,469,888	-	103,285,509,304	-	108,025,132,414	-
Explotación de minas y canteras	33,244,382	-	41,301,001	-	433,183,435	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	37,241,290,128	-	8,666,712,945	-	7,818,500,039	-
Administración Pública	274,085,504,907	3,294,659,509	-	1,754,376,726	-	1,197,984,712
Otras actividades del sector privado no financiero	722,213,154	21,225,773	1,438,340,001	19,641,251	1,396,270,565	19,593,843
	<u>3,211,737,663,146</u>	<u>244,717,751,064</u>	<u>2,935,641,227,054</u>	<u>239,791,641,776</u>	<u>3,006,814,431,589</u>	<u>228,635,536,603</u>
Otras contingencias	-	73,858,661,662	-	74,386,976,761	-	70,707,585,378
	<u>3,211,737,663,146</u>	<u>318,576,412,726</u>	<u>2,935,641,227,054</u>	<u>314,178,618,537</u>	<u>3,006,814,431,589</u>	<u>299,343,121,981</u>

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021, el riesgo crediticio se concentra en Costa Rica.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢468.050, (¢1.125.341 y ¢2.495.102, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Propiedades	¢	104,072,633,091	115,853,794,973	132,102,724,399
Otros		418,969,845	528,893,782	518,342,565
	¢	104,491,602,936	116,382,688,755	132,621,066,964

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

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

Garantía		Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
		Cartera de Créditos	Cuentas contingentes	Cartera de Créditos	Cuentas contingentes	Cartera de Créditos	Cuentas contingentes
Fiduciaria	¢	413,057,447,476	-	394,185,654,977	-	391,412,272,322	-
Hipotecarias		1,503,607,554,940	73,166,667	1,498,236,202,119	73,166,667	1,403,012,664,335	-
Prenda		112,891,550,475	-	115,244,334,786	-	119,062,353,760	-
Otros		1,182,181,110,255	246,751,149,598	1,186,223,312,842	246,751,149,598	1,093,327,141,172	228,635,536,603
	¢	3,211,737,663,146	246,824,316,265	3,193,889,504,724	246,824,316,265	3,006,814,431,589	228,635,536,603

Véase notas 6 y 19

Al 31 de marzo de 2022, el 50% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (51% y 51%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2022, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

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

Al 31 de marzo de 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>N° clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784	93,686,455,643	1
2	5-9,99%	50,672,325,569	145,207,870,787	3
3	10-14,99%	76,008,488,353	-	0
4	15-20%	101,344,651,138	-	0
Total		€	238,894,326,430	4

Al 31 de diciembre 2021:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>N° clientes</u>
1	0-4,99%	23,261,525,331	15,058,079,520	1
2	5-9,99%	46,523,050,661	314,783,537,742	6
3	10-14,99%	69,784,575,992	-	0
4	15-20%	93,046,101,322	-	0
Total			329,841,617,262	7

Al 31 de marzo 2021:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>N° clientes</u>
1	0-4,99%	23,905,976,882	15,283,489,483	1
	5-9,99%			
2		47,811,953,763	136,921,067,961	3
3	10-14,99%	71,717,930,645	-	0
4	15-20%	95,623,907,526	-	0
Total			152,204,557,444	4

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Gestión del riesgo de mercado

Definiciones

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

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

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

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

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

Metodología de gestión

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

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

Exposición y administración del riesgo

(c) Riesgo de liquidez

Ante la prolongación de la crisis mundial originada por la pandemia del Covid-19 y sus nuevas variantes, 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 lugar de mantenerlos a plazo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 10.81%, principalmente por depósitos a la vista con el BCCR y las cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior. (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 4).

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual del 28.32%, debido al incremento de las captaciones a plazo de entidades financieras del país y los cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 11).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 11.94%, principalmente en obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica y por los cargos por pagar a esa Institución, así como 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 marzo 2022:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.41	1.23	1.41
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.24	1.67	1.24
Límite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos, tuvo los siguientes resultados al 31 de marzo de 2022:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	2.20	Limite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones		3.07	Limite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares		1.90	Limite: 0.94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1.71</u>	<u>Limite: 0.85</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021

<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	2.68	Limite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones		2.60	Limite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares		1.79	Limite: 0.94
Calce a 3 meses plazo colones		1.78	Limite: 0.85

Al 31 de marzo 2021

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	1.95	Limite: 1.1
Calce a 1 mes plazo colones		2.1	Limite: 1
Calce a 3 meses plazo dólares		1.23	Limite: 0.94
Calce a 3 meses plazo colones		1.33	Limite: 0.85

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 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 de 2020 y la coyuntura actual.

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 y el conflicto Rusia-Ucrania en los indicadores financieros del Banco, mismas que son actualizadas en función del desarrollo de la situación de emergencia para la toma de decisiones.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2022

Activos	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	262,937,648,953	-	-	-	-	-	-	-	262,937,648,953
Cuenta encaje BCCR	373,583,417,852	32,165,329,682	17,477,573,344	20,977,891,458	36,233,272,259	45,984,863,696	19,804,171,317	-	546,226,519,608
Inversiones	-	306,880,928,228	26,348,569,578	13,506,941,431	29,863,489,349	124,990,316,768	1,252,340,984,647	-	1,753,931,230,001
Productos sobre inversiones	-	1,504,530,685	2,317,514,265	3,393,525,050	8,438,084,472	2,010,085	-	-	15,655,664,557
Cartera de crédito	-	53,819,462,306	39,317,263,590	30,607,608,683	67,889,134,856	149,095,290,029	2,676,004,768,216	175,893,070,002	3,192,626,597,682
Productos sobre cartera de crédito	-	7,806,018,292	2,072,891,048	229,935,467	44,631,752	785,115,133	7,570,457,881	-	18,509,049,573
	636,521,066,805	402,176,269,193	87,533,811,825	68,715,902,089	142,468,612,688	320,857,595,711	3,955,720,382,061	175,893,070,002	5,789,886,710,374
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,195,649,867,167	253,918,122,327	147,438,804,734	175,517,793,415	312,205,622,049	396,818,125,068	162,437,168,343	-	4,643,985,503,103
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	117,434,359,976	-	117,434,359,976
Obligaciones con entidades financieras	45,470,240,457	201,377,803,358	18,016,091,214	22,934,914,530	45,220,724,521	26,267,838,637	22,635,039,791	-	381,922,652,508
Cargos por pagar	936,804,531	2,469,852,824	2,176,078,108	1,814,221,890	2,950,276,896	1,827,082,542	1,860,550,660	-	14,034,867,451
	3,242,056,912,155	457,765,778,509	167,630,974,056	200,266,929,835	360,376,623,466	424,913,046,247	304,367,118,770	-	5,157,377,383,038
Brechas de activos y pasivos	(2,605,535,845,350)	(55,589,509,316)	(80,097,162,231)	(131,551,027,746)	(217,908,010,778)	(104,055,450,536)	3,651,353,263,291	175,893,070,002	632,509,327,336

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2021

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	¢	338,991,823,664	-	-	-	-	-	-	-	338,991,823,664
Cuenta encaje BCCR		348,958,390,978	35,768,253,928	20,464,212,076	16,257,418,716	40,210,942,636	41,377,474,977	22,376,944,606	-	525,413,637,917
Inversiones		-	320,583,968,405	13,571,638,451	15,988,917,175	73,068,296,720	74,137,179,920	1,232,008,672,124	-	1,729,358,672,795
Productos sobre inversiones		-	19,193,388,815	2,990,680,001	1,429,944,850	1,340,296,295	-	-	-	24,954,309,961
Cartera de crédito		-	43,007,877,252	36,112,876,001	30,477,696,695	105,363,484,658	142,008,718,393	181,124,362,782	2,636,785,110,916	3,174,880,126,697
Productos sobre cartera de crédito		-	5,708,878,553	773,116,267	156,224,283	729,848,592	252,151,373	8,586,743,824	36,914,488	16,243,877,380
	¢	<u>687,950,214,642</u>	<u>424,262,366,953</u>	<u>73,912,522,796</u>	<u>64,310,201,719</u>	<u>220,712,868,901</u>	<u>257,775,524,663</u>	<u>1,444,096,723,336</u>	<u>2,636,822,025,404</u>	<u>5,809,842,448,414</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	¢	3,283,466,617,831	260,126,383,161	154,502,001,965	125,618,930,132	299,405,484,983	315,333,276,086	164,872,678,962	-	4,603,325,373,120
Obligaciones con BCCR		-	10,001,111,049	-	-	-	-	117,687,914,780	-	127,689,025,829
Obligaciones con entidades financieras		35,221,034,718	219,633,212,087	15,186,450,676	32,362,257,758	46,609,776,057	47,880,315,707	23,623,365,624	-	420,516,412,627
Cargos por pagar		1,219,462,589	2,357,782,517	2,626,094,604	1,571,020,695	2,825,614,790	1,906,214,713	1,518,772,447	-	14,024,962,355
		<u>3,319,907,115,138</u>	<u>492,118,488,814</u>	<u>172,314,547,245</u>	<u>159,552,208,585</u>	<u>348,840,875,830</u>	<u>365,119,806,506</u>	<u>307,702,731,813</u>	-	<u>5,165,555,773,931</u>
Brechas de activos y pasivos	¢	<u>(2,631,956,900,496)</u>	<u>(67,856,121,861)</u>	<u>(98,402,024,449)</u>	<u>(95,242,006,866)</u>	<u>(128,128,006,929)</u>	<u>(107,344,281,843)</u>	<u>1,136,393,991,523</u>	<u>2,636,822,025,404</u>	<u>644,286,674,483</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 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 más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	159,638,926,701	-	-	-	-	-	-	-	159,638,926,701
Cuenta encaje BCCR	361,821,065,410	35,169,149,029	19,018,776,242	18,792,346,157	47,875,687,218	49,211,306,302	19,876,650,795	-	551,764,981,153
Inversiones	-	231,750,762,849	30,579,025,408	47,736,811,179	50,356,382,755	165,950,553,074	792,767,344,144	-	1,319,140,879,409
Productos sobre inversiones	-	2,492,210,993	2,152,363,461	2,467,319,008	5,160,956,643	8,107,115	-	-	12,280,957,220
Cartera de crédito	-	38,438,772,960	41,463,645,967	36,685,618,308	64,901,549,667	131,046,460,799	2,531,936,702,655	144,559,973,058	2,989,032,723,414
Productos sobre cartera de crédito	-	6,836,940,612	2,946,463,978	663,620,793	8,365,599,086	2,281,828,328	8,090,634,217	163,656,152	29,348,743,166
	521,459,992,111	314,687,836,443	96,160,275,056	106,345,715,445	176,660,175,369	348,498,255,618	3,352,671,331,811	144,723,629,210	5,061,207,211,063
Pasivos									
Obligaciones con el público	2,690,932,248,859	241,612,008,263	138,512,943,244	138,997,182,677	360,453,722,028	379,200,396,792	133,623,001,068	-	4,083,331,502,931
Obligaciones con BCCR	1,243,490,384	-	-	-	-	-	19,530,000,000	-	20,773,490,384
Obligaciones con entidades financieras	45,296,984,284	173,676,133,790	45,322,443,981	65,051,501,673	33,196,174,199	38,870,832,601	23,529,984,033	-	424,944,054,561
Cargos por pagar	1,132,359,371	2,601,136,497	2,187,850,700	1,754,148,489	3,340,882,489	1,743,433,825	726,639,705	-	13,486,451,076
	2,738,605,082,898	417,889,278,550	186,023,237,925	205,802,832,839	396,990,778,716	419,814,663,218	177,409,624,806	-	4,542,535,498,952
Brechas de activos y pasivos	(2,217,145,090,787)	(103,201,442,107)	(89,862,962,869)	(99,457,117,394)	(220,330,603,347)	(71,316,407,600)	3,175,261,707,005	144,723,629,210	518,671,712,111

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Riesgo de precio del portafolio

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

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 61.27% 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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
VaR	₡ 11,689,470,814	11,321,149,203	8,288,605,358

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, estar en año electoral y el conflicto Rusia-Ucrania, así como de cambios en la estructura del portafolio y del valor de mercado de la cartera.

(e) Riesgo de tasas de interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Seguidamente se presenta un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés con corte al 31 de marzo 2022.

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Inversiones en instrumentos financieros	₡ 1,451,100,166,752	1,508,341,829,584	1,167,469,677,538
Aumento en las tasas de un 1%	253,468,985	291,722,625	161,045,689
Aumento en las tasas de un 2%	₡ 506,937,970	583,445,250	322,091,379

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,451,100,166,752	1,508,341,829,584	1,167,469,677,538
Disminución en las tasas de un 1%	253,468,985	291,722,625	161,045,689
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>506,937,970</u>	<u>583,445,250</u>	<u>322,091,379</u>

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

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Cartera de crédito	¢ 2,315,860,451,715	3,322,631,749,946	3,118,833,415,310
Aumento en las tasas de un 1%	1,040,796,320	1,806,443,985	1,463,461,494
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>2,085,424,201</u>	<u>3,626,374,359</u>	<u>2,960,176,264</u>

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

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Cartera de crédito	¢ 2,315,860,451,715	3,322,631,749,946	3,118,833,415,310
Disminución en las tasas de un 1%	1,038,874,274	1,794,415,508	1,463,461,494
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>2,078,161,689</u>	<u>3,586,765,803</u>	<u>2,960,176,264</u>

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

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,634,982,563,707	4,595,900,641,742	4,075,219,951,350
Aumento en las tasas de un 1%	2,894,638,419	1,822,383,143	2,490,826,803
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>5,789,276,837</u>	<u>3,644,766,286</u>	<u>4,981,653,606</u>

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

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,634,982,563,707	4,595,900,641,742	4,075,219,951,350
Disminución en las tasas de un 1%	2,894,638,419	1,822,383,143	2,490,826,803
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>5,789,276,837</u>	<u>3,644,766,286</u>	<u>4,981,653,606</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Obligaciones financieras a plazo	¢ 138,561,809,405	167,857,238,324	19,723,264,706
Aumento en las tasas de un 1%	115,468,175	139,847,287	10,121,486,365
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 230,936,349	279,694,574	20,242,972,731

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Obligaciones financieras a plazo	¢ 138,561,809,405	167,857,238,324	19,723,264,706
Disminución en las tasas de un 1%	115,468,175	139,847,287	10,121,486,365
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 230,936,349	279,694,574	20,242,972,731

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
Colones								
Activos								
Inversiones	7.83%	¢ 64,288,319,672	35,391,043,413	46,467,404,485	70,231,115,300	221,971,850,000	770,235,007,470	1,208,584,740,340
Cartera de créditos	7.18%	1,573,980,739,152	229,241,959,770	29,660,582,398	44,627,734,094	60,587,677,940	726,272,160,634	2,664,370,853,988
Total recuperación de activos (*)		1,638,269,058,824	264,633,003,183	76,127,986,883	114,858,849,394	282,559,527,940	1,496,507,168,104	3,872,955,594,328
Pasivos								
Obligaciones con el público		102,326,069,571	203,064,771,019	285,677,439,095	45,666,455,478	224,143,560,927	51,450,570,048	912,328,866,138
Obligaciones con Entidades Financieras	1.49%	15,824,295,702	31,801,230,637	12,181,990,011	1,065,250,000	163,730,458,243	-	224,603,224,593
Total vencimiento de pasivos (*)		118,150,365,273	234,866,001,656	297,859,429,106	46,731,705,478	387,874,019,170	51,450,570,048	1,136,932,090,731
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,520,118,693,551	29,767,001,527	(221,731,442,223)	68,127,143,916	(105,314,491,230)	1,445,056,598,056	2,736,023,503,597
Dólares								
Activos								
Inversiones	2.96%	¢ 244,641,775,909	57,169,900,082	13,837,263,579	68,176,952,900	162,953,851,200	163,187,336,200	709,967,079,870
Cartera de créditos	5.43%	680,386,985,614	23,036,465,453	13,845,178,029	8,067,458,781	10,769,153,033	140,677,552,096	876,782,793,006
Total recuperación de activos (*)		925,028,761,523	80,206,365,535	27,682,441,608	76,244,411,681	173,723,004,233	303,864,888,296	1,586,749,872,876
Pasivos								
Obligaciones con el público		11,055,997,446	10,916,908,555	17,346,169,955	10,506,303,893	17,222,852,591	13,757,159,501	80,805,391,941
Obligaciones con Entidades Financieras	2.06%	214,770,386	9,587,517,836	918,415,497	13,119,726,109	2,796,199,008	20,065,586,869	46,702,215,705
Total vencimiento de pasivos (*)		11,270,767,832	20,504,426,391	18,264,585,452	23,626,030,002	20,019,051,599	33,822,746,370	127,507,607,646
Brechas de activos y pasivos		¢ 913,757,993,691	59,701,939,144	9,417,856,156	52,618,381,679	153,703,952,634	270,042,141,926	1,459,242,265,230

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<i>Colones</i>								
Activos								
Inversiones	6.24%	€ 130,564,386,560	29,141,565,195	59,756,361,130	49,928,700,000	161,257,550,000	778,990,666,280	1,209,639,229,165
Cartera de créditos	7.47%	1,491,107,259,132	176,389,813,963	122,125,309,781	48,837,054,341	65,139,000,687	806,372,174,173	2,709,970,612,077
Total recuperación de activos (*)		1,621,671,645,692	205,531,379,158	181,881,670,911	98,765,754,341	226,396,550,687	1,585,362,840,453	3,919,609,841,242
Pasivos								
Obligaciones con el público		130,252,520,961	189,438,304,198	211,699,837,641	45,495,388,592	179,980,510,078	55,152,400,273	812,018,961,743
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		10,001,111,049	-	-	-	-	-	10,001,111,049
Obligaciones con Entidades Financieras	1.22%	29,556,351,028	38,540,261,637	36,261,565,236	1,065,250,000	159,531,201,325	-	264,954,629,226
Total vencimiento de pasivos (*)		169,809,983,038	227,978,565,835	247,961,402,877	46,560,638,592	339,511,711,403	55,152,400,273	1,086,974,702,018
Brechas de activos y pasivos		€ 1,451,861,662,654	(22,447,186,677)	(66,079,731,966)	52,205,115,749	(113,115,160,716)	1,530,210,440,180	2,832,635,139,224
<i>Dólares</i>								
Activos								
Inversiones	3.92%	€ 248,408,426,626	33,712,771,968	47,805,339,782	37,674,857,000	170,688,627,750	164,713,612,750	703,003,635,876
Cartera de créditos	6.98%	637,595,036,125	30,510,625,071	13,865,880,828	15,216,945,560	10,632,284,130	145,275,263,924	853,096,035,638
Total recuperación de activos (*)		886,003,462,751	64,223,397,039	61,671,220,610	52,891,802,560	181,320,911,880	309,988,876,674	1,556,099,671,514
Pasivos								
Obligaciones con el público		13,820,110,879	11,671,450,224	12,783,631,968	9,613,462,687	18,019,787,052	14,357,713,279	80,266,156,089
Obligaciones con Entidades Financieras	2.03%	3,322,118,825	9,937,193,901	6,111,213,258	12,665,288,985	2,677,402,576	20,166,674,133	54,879,891,678
Total vencimiento de pasivos (*)		17,142,229,704	21,608,644,125	18,894,845,226	22,278,751,672	20,697,189,628	34,524,387,412	135,146,047,767
Brechas de activos y pasivos		€ 868,861,233,047	42,614,752,914	42,776,375,384	30,613,050,888	160,623,722,252	275,464,489,262	1,420,953,623,747

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021

	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
Colones								
Activos								
Inversiones	7.69%	€ 116,286,781,055	62,930,002,650	55,989,931,386	129,849,603,073	87,091,100,000	438,143,599,036	890,291,017,200
Cartera de créditos	8.46%	1,303,458,098,754	176,837,109,557	179,126,978,682	141,416,140,532	92,976,351,048	167,619,659,232	2,061,434,337,805
Total recuperación de activos (*)		1,419,744,879,809	239,767,112,207	235,116,910,068	271,265,743,605	180,067,451,048	605,763,258,268	2,951,725,355,005
Pasivos								
Obligaciones con el público		115,080,119,872	184,731,551,472	299,619,619,785	29,425,071,949	265,169,241,829	34,266,473,510	928,292,078,417
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		1,250,156,250	-	-	-	-	-	1,250,156,250
Obligaciones con Entidades Financieras	0.42%	16,181,262,535	26,615,861,552	4,943,332,540	-	50,604,099,990	-	98,344,556,617
Total vencimiento de pasivos (*)		132,511,538,657	211,347,413,024	304,562,952,325	29,425,071,949	315,773,341,819	34,266,473,510	1,027,886,791,284
Brechas de activos y pasivos		€ 1,287,233,341,152	28,419,699,183	(69,446,042,257)	241,840,671,656	(135,705,890,771)	571,496,784,758	1,923,838,563,721
Dólares								
Activos								
Inversiones	4.37%	€ 121,125,030,739	153,338,202,348	22,441,936,396	34,686,729,870	101,506,425,540	166,516,255,620	599,614,580,513
Cartera de créditos	8.14%	589,621,687,803	55,454,434,660	173,596,877,662	36,490,775,723	21,912,313,749	33,640,030,799	910,716,120,396
Total recuperación de activos (*)		710,746,718,542	208,792,637,008	196,038,814,058	71,177,505,593	123,418,739,289	200,156,286,419	1,510,330,700,909
Pasivos								
Obligaciones con el público		9,317,641,728	6,101,134,712	13,857,657,636	14,843,198,173	16,085,032,674	11,349,678,376	71,554,343,299
Obligaciones con Entidades Financieras	2.22%	2,834,661,224	84,509,341,552	801,063,394	33,783,683,110	4,982,180,101	21,276,776,560	148,187,705,941
Total vencimiento de pasivos (*)		12,152,302,952	90,610,476,264	14,658,721,030	48,626,881,283	21,067,212,775	32,626,454,936	219,742,049,240
Brechas de activos y pasivos		€ 698,594,415,590	118,182,160,744	181,380,093,028	22,550,624,310	102,351,526,514	167,529,831,483	1,290,588,651,669

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 31 de marzo de 2022, por ₡3.872.955.594.327, (₡ 2.832.635.139.224 y ₡2.951.725.355.005, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1.586.749.872.877, (₡1.420.953.623.747 y ₡1.027.886.791.285, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a marzo de 2022 el total en moneda local fue de ₡520.983.279.773, (₡519.819.857.087 y ₡1.510.330.700.909, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido para el cumplimiento de obligaciones fue de ₡111.526.047.562, (₡124.466.817.698 y ₡219.742.049.240, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), sin embargo, de forma consolidada se muestra la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipos de cambio

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

Estas monedas experimentan fluctuaciones periódicas con respecto al colón costarricense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del 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 propia en moneda extranjera).

Durante el primer trimestre del 2022, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza dando como resultado al cierre de marzo una volatilidad diaria de 0.49%.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$ 173 millones a marzo 2022 (US\$204 millones a diciembre 2021 y de US\$ 226 millones a marzo de 2021).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Activos:			
Disponibilidades	US\$ 542,013,550	607,947,793	505,685,609
Inversiones en instrumentos financieros	961,336,061	981,445,965	734,265,413
Cartera de créditos	1,254,589,201	1,275,266,944	1,497,036,550
Cuentas y productos por cobrar	2,307,322	1,716,121	1,392,349
Participaciones en el capital de empresas	124,348,089	123,820,677	122,306,749
Otros activos	10,111,212	5,074,689	13,368,515
Total activos	<u>2,894,705,435</u>	<u>2,995,272,189</u>	<u>2,874,055,185</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	2,422,498,931	2,503,270,146	2,209,223,573
Otras obligaciones financieras	263,434,784	256,885,258	393,973,030
Otras cuentas por pagar y provisiones	24,299,527	22,145,587	19,484,445
Otros pasivos	14,264,859	7,784,599	21,349,541
Total de pasivos	<u>2,724,498,101</u>	<u>2,790,085,590</u>	<u>2,646,049,865</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	US\$ <u>170,207,334</u>	<u>205,186,599</u>	<u>228,005,320</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A partir de enero de 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 31 de marzo de 2022 se utilizó el tipo de cambio de ₡ 667.10 por US \$1,00 (₡625.45 por US\$1,00 en diciembre de 2021).

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

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

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

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Posición neta	170,207,336	205,186,599	228,005,319
Tipo de cambio de cierre	667.10	645.25	615.81
Aumento en el tipo de cambio de un 5%	33.36	32.26	30.79
Ganancia	<u>5,678,116,729</u>	<u>6,619,319,684</u>	<u>7,020,283,772</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Posición neta	170,207,336	205,186,599	228,005,319
Tipo de cambio de cierre	667.10	645.25	615.81
Disminución en el tipo de cambio de un 5%	(33.36)	(32.26)	(30.79)
Pérdida	<u>(5,678,116,729)</u>	<u>(6,619,319,684)</u>	<u>(7,020,283,772)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activos:			
Disponibilidades	EUR€ 8,119,290	6,958,224	7,692,482
Otros activos	6,714	6,625	8,991
Total activos	<u>8,126,004</u>	<u>6,964,849</u>	<u>7,701,473</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	7,107,552	5,748,836	5,641,914
Otras obligaciones financieras	753,785	753,785	660,593
Otras cuentas por pagar y provisiones	19,729	18,680	21,877
Otros pasivos	-	204,619	9,937
Total de pasivos	<u>7,881,066</u>	<u>6,725,920</u>	<u>6,334,321</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€ <u><u>244,938</u></u>	<u><u>238,929</u></u>	<u><u>1,367,152</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US\$	202,667,374	-	-	-	-	-	-	-	202,667,374
Cuenta encaje BCCR		219,725,325	32,401,522	11,591,411	14,833,524	19,872,301	24,847,418	16,074,676	-	339,346,177
Inversiones		-	366,706,527	2,003,168	15,121,371	10,065,718	81,317,213	479,913,894	-	955,127,891
Productos sobre inversiones		-	16,370	2,883,243	18,132	3,290,427	-	-	-	6,208,172
Cartera de crédito		-	10,674,386	14,522,148	12,206,429	30,313,539	97,133,732	1,052,109,033	124,439,492	1,341,398,759
Productos sobre cartera de crédito		-	2,798,273	24,841	5,889	73	907,466	4,629,206	-	8,365,748
		<u>422,392,699</u>	<u>412,597,078</u>	<u>31,024,811</u>	<u>42,185,345</u>	<u>63,542,058</u>	<u>204,205,829</u>	<u>1,552,726,809</u>	<u>124,439,492</u>	<u>2,853,114,121</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,564,475,442	230,703,426	82,532,487	105,616,792	141,493,598	176,917,138	114,453,969	-	2,416,192,852
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		33,251,140	164,183,487	-	14,322,501	887,498	20,174,923	30,595,344	-	263,414,893
Cargos por pagar		253,279	1,036,481	883,374	1,202,882	1,401,666	790,729	757,560	-	6,325,971
		<u>1,597,979,861</u>	<u>395,923,394</u>	<u>83,415,861</u>	<u>121,142,175</u>	<u>143,782,762</u>	<u>197,882,790</u>	<u>145,806,873</u>	<u>-</u>	<u>2,685,933,716</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,175,587,162)</u>	<u>16,673,684</u>	<u>(52,391,050)</u>	<u>(78,956,830)</u>	<u>(80,240,704)</u>	<u>6,323,039</u>	<u>1,406,919,936</u>	<u>124,439,492</u>	<u>167,180,405</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021, en dólares:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US\$	224,652,480	-	-	-	-	-	-	-	224,652,480
Cuenta encaje BCCR		255,232,864	32,295,145	13,627,533	8,367,047	30,350,703	25,042,568	18,379,452	-	383,295,312
Inversiones		-	374,706,318	9,184,847	18,446	33,927,218	37,144,039	516,303,244	-	971,284,112
Productos sobre inversiones		-	4,753,146	4,634,917	-	773,792	-	-	-	10,161,855
Cartera de crédito		-	7,098,342	12,603,600	10,052,567	59,669,983	91,469,737	130,480,342	1,044,751,638	1,356,126,209
Productos sobre cartera de crédito		-	1,794,542	88,216	44,670	1,627	285,408	5,297,994	20,024	7,532,481
		479,885,344	420,647,493	40,139,113	18,482,730	124,723,323	153,941,752	670,461,032	1,044,771,662	2,953,052,449
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,662,984,935	210,420,940	88,791,002	54,515,996	197,751,817	163,166,344	119,752,418	-	2,497,383,452
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		12,696,743	168,221,358	576,070	14,692,439	9,414,053	19,738,178	31,513,526	-	256,852,367
Cargos por pagar		245,750	901,175	1,257,309	481,546	1,344,297	1,026,353	663,153	-	5,919,583
		1,675,927,428	379,543,473	90,624,381	69,689,981	208,510,167	183,930,875	151,929,097	-	2,760,155,402
Brechas de activos y pasivos	US\$	(1,196,042,084)	41,104,020	(50,485,268)	(51,207,251)	(83,786,844)	(29,989,123)	518,531,935	1,044,771,662	192,897,047

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021, en dólares:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US\$	132,322,065	-	-	-	-	-	-	-	132,322,065
Cuenta encaje BCCR		236,455,544	35,569,670	14,279,856	12,763,814	28,515,628	23,827,593	21,951,441	-	373,363,546
Inversiones		-	192,624,566	45,732,834	21,049,534	12,386,332	58,259,936	398,469,801	-	728,523,003
Productos sobre inversiones		-	37,397	2,789,583	327,430	2,588,000	-	-	-	5,742,410
Cartera de crédito		-	13,090,552	16,022,477	18,632,930	29,652,973	70,015,917	1,289,073,446	114,045,680	1,550,533,975
Productos sobre cartera de crédito		-	2,340,609	116,615	337,481	2,955,402	834,573	4,689,680	-	11,274,360
		<u>368,777,609</u>	<u>243,662,794</u>	<u>78,941,365</u>	<u>53,111,189</u>	<u>76,098,335</u>	<u>152,938,019</u>	<u>1,714,184,368</u>	<u>114,045,680</u>	<u>2,801,759,359</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,394,914,413	209,834,981	84,240,683	75,297,147	168,221,305	140,565,334	129,497,412	-	2,202,571,275
Obligaciones con BCCR		2,019,276	-	-	-	-	-	-	-	2,019,276
Obligaciones con entidades financieras		10,703,722	151,444,460	40,275,049	96,606,017	4,837,262	55,321,649	34,189,169	-	393,377,328
Cargos por pagar		238,013	1,290,231	1,478,398	1,207,620	1,772,605	754,036	507,097	-	7,248,000
		<u>1,407,875,424</u>	<u>362,569,672</u>	<u>125,994,130</u>	<u>173,110,784</u>	<u>174,831,172</u>	<u>196,641,019</u>	<u>164,193,678</u>	<u>-</u>	<u>2,605,215,879</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,039,097,815)</u>	<u>(118,906,878)</u>	<u>(47,052,765)</u>	<u>(119,999,595)</u>	<u>(98,732,837)</u>	<u>(43,703,000)</u>	<u>1,549,990,690</u>	<u>114,045,680</u>	<u>196,543,480</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2022, los estados financieros acumulados muestran una ganancia neta por diferencial cambiario por ₡1.138.658.406, (₡2.726.227.722 y ₡200.631.910, ganancia neta, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(g) Gestión de Capital

Durante el 2021 fecha del último informe, 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.

El aumento en riesgo de liquidez para el 2022 no tiene una afectación en la cobertura de capital regulatorio.

Las gestiones preventivas del índice de suficiencia patrimonial permitieron que durante desde el inicio de la pandemia y en lo que va del 2022 se mantenga el indicador dentro del nivel de apetito.

(h) 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

El Conglomerado Financiero BCR es de un tamaño según activos equivalente al 65.55% de la producción nacional. 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.

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.

(i) Gestión del riesgo de operacional

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

El riesgo 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.

El objetivo de la gestión del riesgo operacional está dirigido a minimizar las pérdidas financieras de la Entidad, así como, contribuir a alcanzar la eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos 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, el cual se actualiza según el entorno interno y externo.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Por otro lado, la evolución tecnológica nos mantiene alertas en cuanto al riesgo tecnológico debido a que la población está en línea con las plataformas bancarias y miles de usuarios se conectan por primera vez cada día, lo que hace que la inseguridad cibernética represente un riesgo que se debe controlar y obliga a incrementar la capacidad operativa para analizar las alertas, teniendo una especial atención a monitorizar la eficiencia de los equipos y su capacidad de funcionamiento.

El Gobierno de la República 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.

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 conducentes a la innovación, el trabajo remoto, la evolución tecnológica y la inteligencia artificial.

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 evaluados; 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 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 correspondientes al apetito de riesgo establecido.

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

entorno. Igualmente, se cuenta con planes de tratamiento que se activarán en caso de incumplimiento a los parámetros establecidos. Mediante herramientas automatizadas 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 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

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 factor 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.

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

Tipo de riesgo operativo	Marzo 2022
Clientes, productos y prácticas empresariales	0.80%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	3.17%
Fraude externo	66.82%
Fraude interno	19.94%
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	8.97%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.30%
Total general	100,00%

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

Tipo de riesgo operativo	Diciembre 2021
Clientes, productos y prácticas empresariales	0.0097
Ejecución, entrega y gestión de procesos	3.46%
Fraude externo	61.86%
Fraude interno	0.2401
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	9.34%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.36%
Total general	100,00%

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

Tipo de riesgo operativo	Enero a marzo 2021
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	69.00%
Fraude externo	29.00%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.00%
Clientes, productos y prácticas empresariales	1.00%
Total general	100.00%

La gestión de riesgo de seguridad de la información y TI, se da a nivel del Conglomerado, y se cuenta con un plan anual de evaluaciones relacionadas con procesos, contratos, aplicativos, estrategia, servicios, plataformas y seguridad de TI, alineado con la normativa prudencial aplicable y mejores prácticas internacionales, apoyando el cumplimiento de los objetivos de tecnología, así como los objetivos estratégicos institucionales.

Anualmente se revisa y de ser necesario se ajusta la metodología y procedimientos de evaluación de riesgos de seguridad de la información y TI con el objetivo de identificar y tratar apropiadamente los riesgos.

Adicionalmente, se revisan y se propone periódicamente indicadores de riesgo, con el fin de monitorear y controlar diferentes eventos a los que se puede ver expuesto el Conglomerado Financiero BCR.

Como parte de las evaluaciones y del seguimiento a los indicadores, en caso de ser requerido se aplican acciones correctivas. Las mismas son definidas en conjunto con los tomadores de riesgo, como parte de la mejora continua del proceso.

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

Lo anterior, con el propósito de que no se impacte sensiblemente los servicios brindados a los clientes.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(j) Continuidad del Negocio

Continuidad de negocio se define como en la capacidad de una organización para mantener y asegurar la continuidad de sus operaciones, ante la ocurrencia de eventos que pueden crear una interrupción o inestabilidad en los servicios identificados como críticos.

El Conglomerado Financiero BCR cuenta con un sistema de gestión de continuidad del negocio con el propósito de brindar respuestas efectivas para la operatividad de la Entidad, el cual es diseñado por la organización para detectar los incidentes no deseados en sus servicios relevantes, así como, aplicar los planes para la recuperación y restauración del servicio interrumpido, dentro de un tiempo determinado, bajo la coordinación del Equipo de Gestión de Crisis.

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

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

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

(l) Gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

Esta gestión conlleva la responsabilidad de promover y vigilar que las entidades del CFBCR operen con integridad y en cumplimiento de leyes, reglamentos, con las políticas, códigos y otras disposiciones internas. Razón por la cual se realizan evaluaciones periódicas para determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones establecidas, como la realizada a Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley 7092), presentando una observación de cumplimiento razonable, y además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existente, esto en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

Mediante la herramienta automatizada Delphos para realizar la gestión de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) se está generando la incorporación de la normativa aplicable según la pirámide de Kelsen. En el primer trimestre 2022 se implementó el módulo de gestión de riesgo regulatorio, enfocado en las obligaciones de cumplimiento que tiene la entidad con entes externos y se iniciará a partir del segundo trimestre la implementación del segundo modulo, dirigido a la gestión de evaluaciones de cumplimiento y de riesgo.

Sobre la gestión de riesgo legal, la entidad vigila los asuntos legales, regulatorios y contractuales, así como los derechos y obligaciones asociadas a derechos de imagen y propiedad intelectual. Para el primer trimestre 2022, se realizaron capacitaciones a empresas subsidiarias del Conglomerado, con la finalidad de generar conciencia entre los funcionarios en cuanto a la prevención de eventos de riesgo legal, en aras de fortalecer la cultura de riesgo. Además, se realizaron evaluaciones sobre contratos y servicios bursátiles, contribuyendo de forma prospectiva para prevenir la materialización de eventos de riesgo.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(35) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

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

Al 31 de marzo 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 455,279,090	-	274,565,092
Efectivo	455,279,090	-	274,565,092
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	4,958,034,936
Al valor razonable con cambio en resultados	-	-	2,009,222,658
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	2,927,302,261
Productos por cobrar	-	-	21,510,017
Cartera de Créditos	40,220,312,219	39,240,945,857	31,306,747,797
Créditos vigentes	37,737,300,931	36,712,482,834	29,938,582,224
Créditos vencidos	3,030,114,080	2,943,144,718	1,539,104,178
Créditos en cobro judicial	30,675,698	49,958,231	84,928,223
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(351,504,657)	(343,722,100)	(276,464,716)
Productos por cobrar	76,878,514	72,838,659	181,008,011
(Estimación por deterioro)	(303,152,347)	(193,756,485)	(160,410,123)
Cuentas y comisiones por cobrar	17,760	451,276	3,574,875
Otras cuentas por cobrar	1,104,040	1,546,404	4,344,907
(Estimación por deterioro)	(1,086,280)	(1,095,128)	(770,032)
Otros activos	4,334,309	4,334,310	4,358,015
Otros activos	4,334,309	4,334,310	4,358,015
TOTAL ACTIVOS	€ 40,679,943,378	39,245,731,443	36,547,280,715
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ -	2,045,264,177	-
Otras obligaciones con entidades	-	2,045,264,177	-
Cuentas por pagar y provisiones	€ 41,729,320	38,656,637	22,117,785
Otras cuentas por pagar diversas	41,729,320	38,656,637	22,117,785
Otros pasivos	974,307	1,367,853	1,040,071
Otros pasivos	974,307	1,367,853	1,040,071
TOTAL PASIVOS	€ 42,703,627	2,085,288,667	23,157,856
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	€ 29,330,665,472	26,014,386,470	26,014,386,470
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11,146,056,305	10,197,624,940	10,197,624,940
Resultados del periodo actual	160,517,974	948,431,366	312,111,449
TOTAL PATRIMONIO	€ 40,637,239,751	37,160,442,776	36,524,122,859
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 40,679,943,378	39,245,731,443	36,547,280,715
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 12,172,245	16,322,202	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 9,382,543,851	8,870,052,639	-

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Ingresos financieros		
Por cartera de crédito	381,047,483	369,327,881
Por ganancias en diferencias de cambio	3,453,694	-
Por otros ingresos financieros	-	2,723,424
Total de ingresos financieros	384,501,177	372,051,305
Gastos financieros		
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	371,902
Total de gastos financieros	-	371,902
Por estimación de deterioro de activos	109,553,263	21,593,592
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	132,438	2,062,116
RESULTADO FINANCIERO	275,080,352	352,147,927
Otros ingresos de operación		
Por otros ingresos operativos	136,752	95,000
Por comisiones por servicios	4,180,903	3,886,499
Total otros ingresos de operación	4,317,655	3,981,499
Otros gastos de operación		
Por bienes realizables	-	411,364
Por otros gastos operativos	118,880,033	43,606,613
Total otros gastos de operación	118,880,033	44,017,977
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 160,517,974	312,111,449

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	€ 11,189,764,769	11,215,641,480	10,034,544,089
Administración Pública	324,712,500	265,916,544	-
Pesca y acuicultura	45,333,453	46,000,000	23,672,166
Industria manufacturera	6,871,519,796	6,213,506,208	4,671,573,056
Comercio	10,953,336,260	10,997,670,095	280,969,748
Servicios	8,444,060,585	8,323,269,288	14,802,469,861
Transporte	960,161,812	558,739,301	161,521,509
Actividad financiera y bursátil	807,759,270	881,672,399	1,049,378,730
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	243,477,929	264,973,366	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	612,260,672	642,304,505	209,274,649
Hoteles y restaurantes	345,703,663	295,892,597	219,634,815
Enseñanza	-	-	109,576,002
	<u>40,798,090,709</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>31,562,614,625</u>
Más Productos por cobrar	76,878,514	72,838,659	181,008,011
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(351,504,657)	(343,722,100)	(276,464,716)
Estimación por deterioro	(303,152,347)	(193,756,485)	(160,410,123)
	<u>€ 40,220,312,219</u>	<u>39,240,945,857</u>	<u>31,306,747,797</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al día	€ 37,737,300,931	36,712,482,834	29,938,582,224
De 1 a 30 días	1,833,088,637	1,624,793,688	1,428,787,487
De 31 a 60 días	487,478,273	587,091,721	101,629,669
De 61 a 90 días	453,561,956	715,753,544	-
De 91 a 120 días	109,812,456	14,329,505	4,687,022
De 121 a 180 días	131,165,460	185,129	2,000,000
Más de 180 días	15,007,298	991,131	2,000,000
Cobro Judicial	30,675,698	49,958,231	84,928,223
	€ 40,798,090,709	39,705,585,783	31,562,614,625

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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Número de operaciones	7	6	8
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	€ 45,682,996	50,949,362	86,928,223
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	€ 3,015,106,782	2,942,153,587	1,537,104,178
Total de intereses no percibidos	€ 979,809	2,341,043	21,482,836

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2022:

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

Al 31 de diciembre 2021, créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
4	0.13%	¢ <u>49,958,231</u>

Al 31 de marzo 2021, créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
7	0.27%	¢ <u><u>84,928,223</u></u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Créditos vigentes	¢ 60,008,130	55,229,565	170,422,048
Créditos vencidos	16,577,947	16,825,643	8,143,199
Créditos en cobro judicial	292,437	783,451	2,442,764
	¢ <u><u>76,878,514</u></u>	<u><u>72,838,659</u></u>	<u><u>181,008,011</u></u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		109,553,263
Ajuste por diferencial cambiario		213,378
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(247,188)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>303,152,347</u>

Diciembre 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	139,084,406
Más:		
Estimación cargada a resultados		49,304,710
Traslado de saldos		6,022,483
Ajuste por diferencial cambiario		212,127
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		(865,163)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>193,756,485</u>

Marzo 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	139,084,406
Más:		
Estimación cargada a resultados		21,572,277
Traslado de saldos		5,306
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(2,078)
Reversión de estimación contra ingresos		(249,788)
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢	<u>160,410,123</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Garantía			
Fiduciaria	¢ 694,244,288	720,275,520	158,099,715
Hipotecarias	29,310,277,245	27,342,362,474	19,929,673,969
Prenda	841,985,426	876,842,095	679,282,218
Otros	9,951,583,750	10,766,105,694	10,795,558,723
	¢ 40,798,090,709	39,705,585,783	31,562,614,625

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<u>Cartera de Crédito</u>		
	<u>Directa</u>		
	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Principal	€ 40,798,090,709	39,705,585,783	31,562,614,625
Productos por cobrar	76,878,514	72,838,659	181,008,011
	<u>40,874,969,223</u>	<u>39,778,424,442</u>	<u>31,743,622,636</u>
Estimación para créditos incobrables	(303,152,347)	(193,756,485)	(160,410,123)
Valor en libros	€ <u>40,571,816,876</u>	<u>39,584,667,957</u>	<u>31,583,212,513</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
A1	€ 810,368,148	884,524,017	1,064,082,240
C2	-	-	2,230,009
1	37,125,097,516	36,792,311,640	29,898,052,066
2	436,071,907	728,386,349	14,145,467
3	1,934,064,213	1,218,141,672	263,956,118
4	382,901,239	88,715,638	399,609,339
5	154,177,225	14,610,312	15,480,892
6	32,288,975	51,734,814	86,066,505
	<u>40,874,969,223</u>	<u>39,778,424,442</u>	<u>31,743,622,636</u>
Estimación mínima	(274,165,822)	(164,542,618)	(136,669,519)
Valor en libros, neto	€ <u>40,600,803,401</u>	<u>39,613,881,824</u>	<u>31,606,953,117</u>
Valor en libros	40,874,969,223	39,778,424,442	31,743,622,636
Estimación para créditos incobrables	(274,165,822)	(164,542,618)	(136,669,519)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(28,986,525)	(29,213,867)	(23,740,604)
Valor en libros, neto	6a € <u>40,571,816,876</u>	<u>39,584,667,957</u>	<u>31,583,212,513</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2022

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021

		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
1	¢	36,792,311,640	25,823,207,897	10,969,103,743	92,191,906
A1		884,524,017	-	884,524,017	4,422,620
		<u>37,676,835,657</u>	<u>25,823,207,897</u>	<u>11,853,627,760</u>	<u>96,614,526</u>
Estimación Específica Directa					
2		728,386,349	420,493,795	307,892,554	17,497,097
3		1,218,141,672	1,082,479,236	135,662,436	39,328,005
4		88,715,638	86,852,875	1,862,763	1,365,646
5		14,610,312	8,647,766	5,962,546	4,217,021
6		51,734,814	46,446,724	5,288,090	5,520,323
		<u>2,101,588,785</u>	<u>1,644,920,396</u>	<u>456,668,389</u>	<u>67,928,092</u>
	¢	<u>39,778,424,442</u>	<u>27,468,128,293</u>	<u>12,310,296,149</u>	<u>164,542,618</u>

		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	884,524,017	-	884,524,017	96,614,526
		<u>884,524,017</u>	<u>-</u>	<u>884,524,017</u>	<u>96,614,526</u>
Estimación Específica Directa					
Al día		35,883,188,382	24,960,268,104	10,922,920,278	10,925,253
Igual o menor a 30 días		1,598,337,649	1,375,011,414	223,326,235	11,884,539
Igual o menor a 60 días		624,506,126	437,824,585	186,681,541	11,782,947
Igual o menor a 90 días		721,523,142	639,929,700	81,593,442	23,598,009
Igual o menor a 180 días		14,610,312	8,647,766	5,962,546	4,217,021
Más de 180 días		51,734,814	46,446,724	5,288,090	5,520,323
	¢	<u>38,893,900,425</u>	<u>27,468,128,293</u>	<u>11,425,772,132</u>	<u>67,928,092</u>
	¢	<u>39,778,424,442</u>	<u>27,468,128,293</u>	<u>12,310,296,149</u>	<u>164,542,618</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Marzo 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 29,898,052,067	18,772,114,446	11,125,937,622	75,168,028
A1	1,064,082,239	-	1,064,082,239	5,320,411
	<u>30,962,134,306</u>	<u>18,772,114,446</u>	<u>12,190,019,861</u>	<u>80,488,439</u>
Estimación Específica Directa				
2	14,145,467	10,595,678	3,549,789	230,468
3	263,956,118	251,101,222	12,854,896	4,469,230
4	399,609,339	367,960,508	31,648,830	17,664,218
5	15,480,892	15,342,185	138,707	173,806
6	86,066,505	52,697,786	33,368,719	33,632,208
C2	2,230,009	2,230,009	-	11,150
	<u>781,488,330</u>	<u>699,927,388</u>	<u>81,560,941</u>	<u>56,181,080</u>
	<u>€ 31,743,622,636</u>	<u>19,472,041,834</u>	<u>12,271,580,802</u>	<u>136,669,519</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
Al día	€ 30,109,004,272	18,015,943,310	12,093,060,963	71,742,467
Igual o menor a 30 días	1,433,886,847	1,294,884,045	139,002,802	3,425,560
Igual o menor a 180 días	-	-	-	5,320,411
	<u>31,542,891,119</u>	<u>19,310,827,355</u>	<u>12,232,063,765</u>	<u>80,488,438</u>
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días	104,578,360	98,430,041	6,148,318	22,487,290
Igual o menor a 180 días	10,086,652	10,086,652	-	61,583
Más de 180 días	86,066,505	52,697,786	33,368,719	33,632,208
	<u>€ 200,731,517</u>	<u>161,214,479</u>	<u>39,517,037</u>	<u>56,181,081</u>
	<u>€ 31,743,622,636</u>	<u>19,472,041,834</u>	<u>12,271,580,802</u>	<u>136,669,519</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 37,125,097,516	37,032,073,364
2	436,071,907	428,997,303
3	1,934,064,213	1,805,231,154
4	382,901,239	371,690,189
5	154,177,225	135,617,717
6	32,288,975	20,877,366
A1	810,368,148	806,316,308
	€ <u>40,874,969,223</u>	<u>40,600,803,401</u>

Al 30 de diciembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 36,792,311,640	36,700,119,734
2	728,386,349	710,889,253
3	1,218,141,672	1,178,813,666
4	88,715,638	87,349,992
5	14,610,312	10,393,291
6	51,734,814	46,214,491
A1	884,524,017	880,101,397
	€ <u>39,778,424,442</u>	<u>39,613,881,824</u>

Al 31 de marzo de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 29,898,052,067	29,822,884,039
2	14,145,467	13,914,999
3	263,956,118	259,486,888
4	399,609,339	381,945,121
5	15,480,892	15,307,086
6	86,066,505	52,434,297
A1	1,064,082,239	1,058,761,828
C2	2,230,009	2,218,859
	€ <u>31,743,622,636</u>	<u>31,606,953,117</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 868,188,918	677,887,264	808,959,851
Banco Central de Costa Rica	868,188,918	677,887,264	808,959,851
Inversiones en instrumentos financieros	159,879,090,116	168,330,359,602	128,627,449,715
Al valor razonable con cambio en resultados	4,130,175,183	9,980,757,065	2,982,428,660
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	153,194,152,036	153,559,065,746	124,162,175,998
Al costo amortizado	1,050,560,817	2,692,178,741	241,585,308
Productos por cobrar	1,504,202,080	2,098,358,050	1,241,259,749
Cartera de Créditos	29,514,768,096	24,599,730,190	31,968,645,406
Créditos vigentes	29,570,481,897	24,694,451,340	32,211,007,626
Créditos vencidos	100,161,606	101,397,179	108,500,620
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(176,694,120)	(166,848,988)	(382,318,299)
Productos por cobrar	122,006,444	69,853,373	127,795,835
(Estimación por deterioro)	(101,187,731)	(99,122,714)	(96,340,376)
Cuentas y comisiones por cobrar	64,536,218	31,619,907	429,796
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	64,536,218	31,619,907	429,796
Otros activos	1,357,428,666	1,142,830,562	557,051,979
Otros activos	1,357,428,666	1,142,830,562	557,051,979
TOTAL ACTIVOS	€ 191,684,012,014	194,782,427,525	161,962,536,747
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 185,769,415,990	186,862,695,178	157,832,658,223
A plazo	185,769,415,990	186,862,695,178	-
Cuenta por pagar y provisiones	988,953,734	1,306,845,253	863,279,023
Impuesto sobre la renta diferido	988,953,734	1,306,845,253	863,279,023
Otros pasivos	906,093,083	899,772,214	378,160,500
Otros pasivos	906,093,083	899,772,214	378,160,500
TOTAL PASIVOS	€ 187,664,462,807	189,069,312,645	159,074,097,746
PATRIMONIO			
Resultado del periodo anterior	€ 2,597,919,234	3,517,319,433	2,363,155,670
Resultados del periodo actual	1,421,629,973	2,195,795,447	525,283,331
TOTAL PATRIMONIO	€ 4,019,549,207	5,713,114,880	2,888,439,001
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 191,684,012,014	194,782,427,525	161,962,536,747
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	€ 17,233,348,169	21,119,325,983	12,994,506,521
Cuenta de orden por productos por cobrar	€ 8,628,727	6,235,038	13,802,790

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de marzo de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Ingresos financieros		
Por inversiones en instrumentos financieros	€ 1,890,704,417	1,771,669,592
Por cartera de crédito	341,053,550	313,671,828
Por ganancias en diferencias de cambio	1,245,023,307	-
Otros ingresos financieros	89,491,548	97,399,105
Total de ingresos financieros	3,566,272,822	2,182,740,525
Gastos financieros		
Por Obligaciones con el Público	323,628,340	312,316,824
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	102,538,345
Otros gastos financieros	3,754,967	2,592,200
Total de gastos financieros	327,383,307	417,447,369
Por estimación de deterioro de activos	7,537,735	37,910,614
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones	108,386,333	83,149,824
RESULTADO FINANCIERO	€ 3,339,738,113	1,810,532,366
Otros ingresos de operación		
Por comisiones por servicios	-	980
Por cambio y arbitraje de divisas	63,388,481	51,078,043
Por otros ingresos operativos	109,326,203	2,322,462
Total otros ingresos de operación	€ 172,714,684	53,401,485
Otros gastos de operación		
Por cambio y arbitraje de divisas	23,203,894	16,999,657
Por otros gastos operativos	133,335,991	15,028,885
Total otros gastos de operación	€ 156,539,885	32,028,542
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	€ 3,355,912,912	1,831,905,309
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	1,934,282,939	1,306,621,978
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	€ 1,421,629,973	525,283,331
 PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD		
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	€ 1,934,282,939	6,324,057,967
Comisión por administración del Fondo de Crédito para el Desarrollo, y utilidades propias del fondo	1,421,629,973	1,949,961,924
	€ 3,355,912,912	8,274,019,891

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	4,130,175,183	9,980,757,065	2,982,428,660
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	153,194,152,036	153,559,065,746	124,162,175,998
Al costo amortizado	1,050,560,817	2,692,178,741	241,585,308
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,504,202,080	2,098,358,050	1,241,259,749
	159,879,090,116	168,330,359,602	128,627,449,715
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	-	9,980,757,065	2,982,428,660
Otras	4,130,175,183	-	-
	4,130,175,183	9,980,757,065	2,982,428,660
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	123,314,757,313	128,414,839,127	84,769,850,870
Bancos del Estado	29,879,394,723	25,144,226,619	39,392,325,128
	153,194,152,036	153,559,065,746	124,162,175,998
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al costo amortizado	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno (ministerio de hacienda y banco central)	1,050,560,817	-	-
	1,050,560,817	-	-

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 24,976,315,426	14,910,502,113	22,014,252,546
Industria manufacturera	4,463,244,383	9,885,346,406	9,972,966,842
Comercio	-	-	6,000,000
Servicios	231,083,694	-	326,288,858
	<u>29,670,643,503</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>32,319,508,246</u>
Más Productos por cobrar	122,006,444	69,853,373	127,795,835
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(176,694,120)	(166,848,988)	(382,318,299)
Estimación por deterioro	(101,187,731)	(99,122,714)	(96,340,376)
	<u>¢ 29,514,768,096</u>	<u>24,599,730,190</u>	<u>31,968,645,406</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Al día	¢ 29,570,481,897	24,694,451,340	32,211,007,626
De 1 a 30 días	-	101,397,179	-
De 61 a 90 días	100,161,606	-	-
	<u>¢ 29,670,643,503</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>32,319,508,246</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 100,161,606	101,397,179	108,500,620
Total de intereses no percibidos	¢ 8,628,727	6,235,038	13,802,790

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Créditos vigentes	¢ 121,058,931	69,359,946	127,112,537
Créditos vencidos	947,513	493,427	683,298
	¢ 122,006,444	69,853,373	127,795,835

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Marzo 2022

Saldo al inicio del año 2022	¢	99,122,714
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		2,065,017
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>101,187,731</u>

Diciembre 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Ajuste por diferencial cambiario		2,204,890
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>99,122,714</u>

Marzo 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,296)
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢	<u>96,340,376</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Garantía			
Fiduciaria	231,083,694	-	-
Hipotecarias	¢ 360,787,065	382,491,506	484,228,890
Prenda	265,892,188	357,729,087	812,752,002
Otros	28,812,880,556	24,055,627,926	31,022,527,354
	¢ <u>29,670,643,503</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>32,319,508,246</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<u>Cartera de Crédito</u>		
	<u>Directa</u>		
	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Principal	¢ 29,670,643,503	24,795,848,519	32,319,508,246
Productos por cobrar	122,006,444	69,853,373	127,795,835
	<u>29,792,649,947</u>	<u>24,865,701,892</u>	<u>32,447,304,081</u>
Estimación para créditos incobrables	(101,187,731)	(99,122,714)	(96,340,376)
Valor en libros	¢ <u>29,691,462,216</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>32,350,963,705</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
1	¢ 29,518,882,392	24,763,811,286	32,059,071,872
2	-	101,890,606	109,183,918
3	<u>273,767,555</u>	<u>-</u>	<u>279,048,291</u>
	<u>29,792,649,947</u>	<u>24,865,701,892</u>	<u>32,447,304,081</u>
Estimación mínima	(77,668,232)	(64,842,970)	(85,172,124)
Valor en libros, neto	¢ <u>29,714,981,715</u>	<u>24,800,858,922</u>	<u>32,362,131,957</u>
Valor en libros	29,792,649,947	24,865,701,892	32,447,304,081
Estimación para créditos incobrables	(77,668,232)	(64,842,970)	(85,172,124)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(23,519,499)	(34,279,744)	(11,168,252)
Valor en libros, neto	6a ¢ <u>29,691,462,216</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>32,350,963,705</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	29,518,882,392	6,929,892,851	22,588,989,541	74,883,280
		29,518,882,392	6,929,892,851	22,588,989,541	74,883,280
Estimación Especifica Directa					
3		273,767,555	267,987,501	5,780,054	2,784,952
		273,767,555	267,987,501	5,780,054	2,784,952
¢		29,792,649,947	7,197,880,352	22,594,769,595	77,668,232
Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	29,691,540,828	7,096,771,233	22,594,769,595	74,883,280
		29,691,540,828	7,096,771,233	22,594,769,595	74,883,280
Estimación Especifica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día					
Igual o menor a 30 días		-	-	-	2,279,406
Igual o menor a 60 días		101,109,119	101,109,119	-	505,546
		101,109,119	101,109,119	-	2,784,952
¢		29,792,649,947	7,197,880,352	22,594,769,595	77,668,232

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Especifica Directa					
2		101,890,606	101,890,606	-	509,453
		101,890,606	101,890,606	-	509,453
¢		24,865,701,892	9,141,437,734	15,724,264,158	64,842,970
Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Especifica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Igual o menor a 60 días		101,890,606	101,890,606	-	509,453
		101,890,606	101,890,606	-	509,453
¢		24,865,701,892	9,141,437,734	15,724,264,158	64,842,970

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	€ 29,898,052,067	18,772,114,446	11,125,937,622	75,168,028
A1	1,064,082,239	-	1,064,082,239	5,320,411
	<u>30,962,134,306</u>	<u>18,772,114,446</u>	<u>12,190,019,861</u>	<u>80,488,439</u>
Estimación Específica Directa				
2	14,145,467	10,595,678	3,549,789	230,468
3	263,956,118	251,101,222	12,854,896	4,469,230
4	399,609,339	367,960,508	31,648,830	17,664,218
5	15,480,892	15,342,185	138,707	173,806
6	86,066,505	52,697,786	33,368,719	33,632,208
C2	2,230,009	2,230,009	-	11,150
	<u>781,488,330</u>	<u>699,927,388</u>	<u>81,560,941</u>	<u>56,181,080</u>
	€ <u>31,743,622,636</u>	<u>19,472,041,834</u>	<u>12,271,580,802</u>	<u>136,669,519</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamo				
Estimación Générica Directa				
Al día	€ 30,109,004,272	18,015,943,310	12,093,060,963	71,742,467
Igual o menor a 30 días	1,433,886,847	1,294,884,045	139,002,802	3,425,560
Igual o menor a 180 días	-	-	-	5,320,411
	<u>31,542,891,119</u>	<u>19,310,827,355</u>	<u>12,232,063,765</u>	<u>80,488,438</u>
Estimación Específica Directa				
Igual o menor a 60 días	104,578,360	98,430,041	6,148,318	22,487,290
Igual o menor a 180 días	10,086,652	10,086,652	-	61,583
Más de 180 días	86,066,505	52,697,786	33,368,719	33,632,208
	€ <u>200,731,517</u>	<u>161,214,479</u>	<u>39,517,037</u>	<u>56,181,081</u>
	€ <u>31,743,622,636</u>	<u>19,472,041,834</u>	<u>12,271,580,802</u>	<u>136,669,519</u>

Al 31 de marzo de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 29,518,882,392	29,443,999,111
2	273,767,555	270,982,604
	€ <u>29,792,649,947</u>	<u>29,714,981,715</u>

Al 31 de diciembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 24,763,811,286	24,699,477,769
2	101,890,606	101,381,153
	€ <u>24,865,701,892</u>	<u>24,800,858,922</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 29,898,052,067	29,822,884,039
2	14,145,467	13,914,999
3	263,956,118	259,486,888
4	399,609,339	381,945,121
5	15,480,892	15,307,086
6	86,066,505	52,434,297
A1	1,064,082,239	1,058,761,828
C2	2,230,009	2,218,859
	¢ <u>31,743,622,636</u>	<u>31,606,953,117</u>

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

Al 31 de marzo de 2022, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Banco Scotiabank	¢ -	19,870,101,543	8,533,361,610
Banco Promerica	¢ 2,201,952,019	2,984,281,895	661,995,750
	¢ <u>2,201,952,019</u>	<u>22,854,383,438</u>	<u>9,195,357,360</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

En la aplicación de la NIIF 3, las participaciones no controladoras en la adquirida, que son participaciones en la propiedad actual y que otorgan el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la entidad en el caso de liquidación deben ser medidos, por la 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 Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(38) Cifras de 2021

Al 31 de diciembre de 2021, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2022, 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(39) Hechos relevantes y subsecuentes

A marzo de 2022, 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, que en su conjunto constituyen una contingencia tributaria; 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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

según se indica en el Transitorios XXIV de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Publicas N°9635.

Por ello, no se procedió a realizar la cancelación del primer pago parcial del Banco, en aras de minimizar los efectos económicos de la pandemia a nuestra institución.

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>

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

Al 03 de julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37,69% anual en colones y 30,36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.

Por otra parte, la ley establece un monto de salario mínimo no embargable a considerarse en los análisis de capacidad de pago, lo cual implicó la incorporación de este concepto dentro de la normativa de crédito vigente para el producto.

Al 30 diciembre 2021, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2016, por prescripción, por la suma de €8.717.265.589, (€1.734.981.794.69, para diciembre 2020, correspondiente al 2015)

El 13 de agosto de 2021, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales (DGCN), notificó al Banco de Costa Rica la Comunicación de Inicio de Actuación de Comprobación

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Investigación, a través del cual se inicia el proceso de fiscalización del Impuesto sobre la Renta declarado por el Banco para el periodo fiscal 2017.

El 21 de marzo de 2022, se notifica Propuesta de Provisión de Regularización N° DGCN-SFPD-28-2021-4-321-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que la sustentan. El total de la deuda es de ¢16.755.470.468 e intereses de ¢8.042.094.675, correspondientes al periodo fiscal 2017.

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

Al 5 de abril de 2022, el Banco procede al pago de ¢32.663.336.584 a favor del Ministerio de Hacienda.

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

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 COVID-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 concurren 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:

- a. Ampliar al 30 de setiembre de 2021 la opción de renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos en el expediente de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC);

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Superintendencia General de Entidades Financieras:

- a. Mediante Resolución SGF-0971-2, la SUGEF el pasado 20 de marzo del 2020 acordó la disminución del factor “M” de la fórmula de la estimación contra cíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.
- b. Se acordó establecer en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.
- c. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.
- d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 (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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Se generó medidas en tres áreas:

1) Créditos directos: Se brindará un periodo de gracia total de 6 o 12 meses, en los que el cliente pagará únicamente lo que corresponde a pólizas relacionadas con el crédito, es decir, el capital y los intereses no se les cobrará durante ese periodo, dicho cobro se realizara 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 registrá al finalizar el período de gracia.

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

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

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

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

Durante los meses del período de gracia total, no se le cobrarán comisiones por atraso o intereses moratorios.

3) Línea de crédito: Se atenderán como situaciones específicas, analizando puntualmente cada cliente para identificar la necesidad y brindarle una solución a su medida.

Como respuesta inmediata para el sector corporativo, el Banco destinará cerca de 100 mil millones de colones para apoyar la liquidez de sus clientes corporativos, readecuando sus operaciones crediticias en créditos directos; para lograr mejorar los flujos de caja de las empresas.

En esta primera etapa, se darán facilidades con énfasis al Turismo y Comercio, que permitirán una solución de mediano plazo, que va entre los 6 o 12 meses en ambas monedas.

En una segunda etapa, se atenderá con mayor énfasis al sector Transporte y Comercial con actividad inmobiliaria, abarcando también otras actividades económicas.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Préstamos COVID diciembre 2021

Préstamos - Saldos colonizados		
Actividad	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,174,669,273	34,744,175,119
Comercio	89,785,046,202	36,340,685,119
Construcción	5,675,761,357	11,363,286,508
Consumo	77,269,995,248	4,714,700,744
Ganadería	3,884,370,495	114,878,942
Industria	33,347,876,145	2,533,929,316
Servicio	31,682,713,592	23,149,480,952
Transporte	23,558,277,903	140,791,730
Turismo	7,244,072,181	60,568,680,636
Vivienda	190,125,832,131	57,921,507,901
Total por moneda ₡	464,748,614,527	231,592,116,967
Total General ₡	696,340,731,494	

Actividad	Cantidades		
	Colones	Dólares	Total
Agricultura	92	10	102
Comercio	920	74	994
Construcción	17	14	31
Consumo	8,312	531	8,843
Ganadería	108	1	109
Industria	101	6	107
Servicio	471	46	517
Transporte	202	4	206
Turismo	54	79	133
Vivienda	8,617	1,229	9,846
Total	18,894	1,994	20,888

Efectos por adopción del Reglamento de Información Financiera

Mediante decretos 34918-H, 35616-H y 41039-MH el Gobierno de Costa Rica decidió adoptar la normativa contable internacional: Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público Costarricense para entidades que forman parte del Sector Gobierno General, y Normas Internacionales de Información Financiera para las empresas públicas. De esta manera, la regulación debe reconocer esta condición para el caso especial de los emisores no financieros autorizados para oferta pública que sean entidades de propiedad estatal o instituciones públicas.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El reglamento actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las NIIF con sus textos más recientes, por parte de las entidades del Sistema Financiero Nacional, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros. Además, incluye en un solo cuerpo normativo las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

Entra en vigor a partir del 1 ero de enero del 2020, excepto por: 1) Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden y 2) Adopción de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” y CINIIF 23 “La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, que se implementarán en el 2019. Esto brinda un espacio adecuado para que la industria y sus órganos reguladores ejecuten los ajustes tecnológicos y valoren los posibles impactos en los indicadores prudenciales, de manera que oportunamente se tomen las decisiones requeridas.

Incorporación de Banprocesa S.R.L. al Conglomerado Financiero BCR

La empresa Banprocesa, S.R.L. brindará servicios de manera exclusiva al Conglomerado del Banco de Costa Rica, en el desarrollo de Software relacionado con Tecnologías de Información, se espera mejoras significativas en la gestión de este proceso, con impacto en reducción de costos por reproceso, oportunidad de atención, desarrollos a la medida y en general, mayor eficiencia en la gestión así como apoyar el objetivo estratégico de convertir al Banco de Costa Rica en un banco digital. Por la naturaleza de los servicios de la empresa, su impacto se vislumbra principalmente en el ámbito de la gestión del riesgo operacional del banco, y en menor medida, con impacto a su solvencia. Por lo anterior, no se identifican aspectos técnicos o de exposición a riesgos que constituyan un impedimento para su incorporación al Conglomerado Financiero.

Por medio del oficio GG-04-276-2020, del 24 de abril de 2020, se envía a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) el 27 de abril de 2020, solicitud de autorización formal para incorporar la empresa Banprocesa, S.R.L. al Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias, aclarando que, en la actualidad, el Banco de Costa Rica es dueño del 100% de las acciones de dicha entidad.

Mediante oficio SGF-2069-2021 SGF-CONFIDENCIAL-202103143, del 23 de julio de 2021, se rinde dictamen favorable a la solicitud de autorización para incorporar la empresa Banprocesa, S.R.L. al Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(40) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros separados el 26 de abril de 2022.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.