



Banco de Costa Rica

Estados financieros separados sin auditar

30 de setiembre 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	- 11 -
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	- 45 -
(g)	Créditos sindicados	- 46 -
(7)	Bienes mantenidos para la venta ,neto	- 47 -
(8)	Participación en el capital de otras empresas	- 48 -
(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	- 61 -
(15)	Impuesto sobre la renta	- 64 -
(16)	Provisiones	- 69 -
(17)	Otras cuentas por pagar diversas	- 73 -
(18)	Patrimonio	- 74 -
(19)	Cuentas contingentes	- 77 -
(20)	Fideicomisos	- 79 -
(21)	Otras cuentas de orden	- 80 -
(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	- 179 -

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
Al 30 de setiembre de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	4	₡ 985.728.135.604	864.405.461.581	761.246.224.718
Efectivo		81.819.191.205	99.550.418.210	72.903.530.963
Banco Central de Costa Rica		663.659.876.108	578.167.488.236	623.328.729.704
Entidades financieras del exterior		144.648.126.257	91.692.364.244	45.300.389.680
Documentos de cobro inmediato		2.394.213.633	475.541.407	7.517.221.975
Disponibilidades restringidas		93.206.728.401	94.519.649.484	12.196.352.396
Inversiones en instrumentos financieros	5	1.599.119.550.711	1.754.312.982.756	1.840.646.178.197
Al valor razonable con cambio en resultados		220.913.583.766	292.227.906.832	158.063.881.153
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.360.285.918.071	1.433.296.430.848	1.506.046.887.210
Al costo amortizado		2.652.600.786	3.834.335.115	160.039.428.562
Productos por cobrar		15.267.448.088	24.954.309.961	16.496.984.653
(Estimación por deterioro)		-	-	(1.003.381)
Cartera de créditos	6.b	3.041.420.584.619	3.038.196.017.415	2.906.203.019.291
Créditos vigentes		2.937.187.806.062	2.922.314.277.517	2.775.683.889.301
Créditos vencidos		203.010.007.191	219.463.566.540	213.947.631.053
Créditos en cobro judicial		56.508.890.131	52.111.660.667	52.414.995.513
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19.166.091.072)	(19.009.378.028)	(18.742.051.059)
Productos por cobrar	6.e	20.159.597.391	16.243.877.380	19.986.616.932
Estimación por deterioro	6.f	(156.279.625.084)	(152.927.986.661)	(137.088.062.449)
Cuentas y comisiones por cobrar		32.702.205.631	15.609.952.548	11.633.032.530
Comisiones por cobrar		1.403.134.652	1.348.615.046	975.182.249
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		2.941.755.703	3.257.979.554	74.951.443
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	27.671.323.642	9.670.094.125	8.835.136.050
Otras cuentas por cobrar		13.787.805.791	13.918.807.842	14.094.372.454
Estimación por deterioro		(13.101.814.157)	(12.585.544.019)	(12.346.609.666)
Bienes mantenidos para la venta	7	35.898.288.023	42.352.819.264	45.297.555.501
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		101.225.250.940	116.382.688.755	124.325.108.438
Otros bienes mantenidos para la venta		3.483.502.903	3.354.758.800	3.289.271.375
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(68.810.465.820)	(77.384.628.291)	(82.316.824.312)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	120.386.294.664	128.725.242.930	125.511.370.639
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	145.728.127.171	131.640.777.150	135.062.735.028
Propiedades de inversión		6.831.625.000	6.441.924.521	6.441.924.521
Otros activos	10	82.908.895.450	73.915.922.393	64.337.097.708
Cargos diferidos	10.a	994.201.746	7.346.980.482	6.288.253.499
Activos intangibles, neto	10.b	21.005.020.261	14.859.851.080	13.549.767.706
Otros activos	10.c	60.909.673.443	51.709.090.831	44.499.076.503
TOTAL DE ACTIVO	₡	6.050.723.706.873	6.055.601.100.558	5.896.379.138.133

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
 Al 30 de setiembre de 2022
 (En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	¢ 4.529.778.292.660	4.615.047.205.487	4.465.148.485.397
A la vista	11 3.018.757.651.791	3.283.466.617.831	3.019.096.178.129
A plazo	12 1.496.448.572.989	1.318.752.537.179	1.433.720.793.214
Otras obligaciones con el público	208.106.638	1.106.218.110	504.141.147
Cargos financieros por pagar	14.363.961.242	11.721.832.367	11.827.372.907
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 217.033.494.640	128.285.685.643	139.691.676.617
A plazo	215.749.270.823	127.689.025.829	139.320.785.417
Cargos financieros por pagar	1.284.223.817	596.659.814	370.891.200
Obligaciones con entidades	475.993.415.481	422.222.882.801	402.601.298.818
A la vista	14 32.285.845.221	35.221.034.718	47.489.365.003
A plazo	12 442.756.418.881	385.295.377.909	353.770.517.388
Cargos financieros por pagar	951.151.379	1.706.470.174	1.341.416.427
Cuentas por pagar y provisiones	162.813.811.791	185.153.781.877	187.875.764.767
Provisiones	16 41.372.999.667	50.305.344.252	58.352.587.815
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	134.415	10.943.620	5.103.745
Impuesto sobre la renta diferido	15 31.481.780.164	37.531.110.112	35.655.996.175
Otras cuentas por pagar	17 89.958.897.545	97.306.383.893	93.862.077.032
Otros pasivos	25.619.665.013	16.232.013.807	15.544.029.839
Ingresos diferidos	460.041.460	629.842.899	649.686.166
Otros pasivos	25.159.623.553	15.602.170.908	14.894.343.673
Obligaciones subordinadas	20.072.534.085	-	-
Obligaciones subordinadas	14 19.982.245.196	-	-
Cargos financieros por pagar	14 90.288.889	-	-
TOTA DE PASIVO	¢ 5.431.311.213.670	5.366.941.569.615	5.210.861.255.438
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	14.022.114.814	96.607.343.411	111.631.070.494
Reservas	1.w 325.313.265.088	296.709.547.031	296.709.547.031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23.721.615.916	23.286.282.979	23.286.282.979
Resultado del período	34.468.785.007	54.434.355.511	36.268.980.180
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	40.476.721.777	36.212.011.410	36.212.011.410
TOTAL DEL PATRIMONIO	619.412.493.203	688.659.530.943	685.517.882.695
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 6.050.723.706.873	6.055.601.100.558	5.896.379.138.133
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19 ¢ 482.934.868.298	319.726.692.051	309.202.427.037
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20 733.558.718.456	927.719.265.552	929.906.970.734
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	273.839.146.059	362.909.505.260	356.451.529.182
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	459.719.572.397	564.809.760.292	573.455.441.552
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21 ¢ 18.392.098.742.036	15.234.563.101.376	31.071.518.265.902
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.111.568.790.526	7.597.110.442.952	23.344.750.450.217
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	116.642.239.302	143.742.191.726	91.318.316.314
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	822.922.411.561	1.017.428.771.091	1.175.314.482.861
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	6.340.965.300.647	6.476.281.695.607	6.460.135.016.510

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del			
		Setiembre 2022	Setiembre 2021	01 de julio al 30 de setiembre 2022	2021
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	¢	1.144.205.076	551.224.798	675.039.159	172.359.273
Por inversiones en instrumentos financieros	22	63.021.040.663	59.961.081.096	21.150.702.712	21.293.221.872
Por cartera de créditos	23	171.982.818.699	173.831.808.679	62.863.933.714	60.029.668.163
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d	-	1.936.886.304	(1.762.363.197)	1.452.232.322
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		974.783.235	600.397.572	393.966.183	205.216.377
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.281.024.600	7.520.243.488	325.153.923	5.629.176.122
Por ganancia en propiedades de inversión		465.995.959	-	465.995.959	-
Por otros ingresos financieros		782.255.072	778.625.977	242.976.986	251.575.294
Total de ingresos financieros		246.652.123.304	245.180.267.914	84.355.405.439	89.033.449.423
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	24	75.266.541.927	74.612.791.621	31.047.796.995	25.351.535.080
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		1.944.055.575	380.070.052	1.214.847.172	248.500.900
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		6.235.076.029	5.670.416.994	2.901.733.708	1.007.118.700
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		573.873.229	-	483.533.290	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	2.071.678.920	-	2.071.678.920	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		185.939.438	135.271.024	-	6.893.831
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		553.824.837	22.747.536	359.213.307	12.202.339
Total de gastos financieros		86.830.989.955	80.821.297.227	38.078.803.392	26.626.250.850
Por estimación de deterioro de activos	25	13.946.325.408	27.161.307.971	639.556.966	11.860.621.423
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	26	9.378.771.474	12.820.268.381	4.181.833.462	4.749.030.557
RESULTADO FINANCIERO		155.253.579.415	150.017.931.097	49.818.878.543	55.295.607.707
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	27	66.375.190.724	57.458.394.937	21.782.796.095	19.438.306.595
Por bienes mantenidos para la venta		23.468.987.417	23.618.388.391	4.533.243.391	8.580.557.001
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	28	2.096.912.938	1.228.294.168	651.293.683	490.378.039
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	28	2.864.660.405	4.855.991.258	298.475.872	1.664.782.270
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	28	659.309.246	833.932.066	201.019.055	279.530.852
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	28	2.259.844.283	2.484.564.517	599.641.100	772.620.536
Por cambio y arbitraje de divisas		19.101.420.832	15.984.406.556	6.613.922.562	5.256.175.772
Por otros ingresos con partes relacionadas		2.385.296.752	2.444.723.096	871.521.327	918.613.823
Por otros ingresos operativos		14.139.602.156	12.707.659.601	4.703.666.605	3.949.970.290
Total otros ingresos de operación		133.351.224.753	121.616.354.590	40.255.579.690	41.350.935.178
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		21.907.454.647	19.259.847.221	6.422.714.689	6.605.409.437
Por bienes mantenidos para la venta		27.922.317.601	28.721.645.955	7.472.914.120	10.029.800.913
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	28	520.151.526	1.149.000	137.304.129	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	28	18.133.030	-	18.133.030	-
Por provisiones		3.658.143.485	874.341.549	291.262.370	160.708.773
Por cambio y arbitraje de divisas		625.953.644	1.293.519.882	33.534.549	484.631.899
Por otros gastos con partes relacionadas		-	7.970.770	-	4.209.186
Por otros gastos operativos		30.445.003.167	30.063.445.986	8.239.386.290	10.745.454.986
Total otros gastos de operación		85.097.157.100	80.221.920.363	22.615.249.177	28.030.215.194
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		203.507.647.068	191.412.365.324	67.459.209.056	68.616.327.691
Gastos administrativos					
Por gastos de personal		75.271.678.915	71.741.972.823	26.290.131.960	24.167.042.427
Por otros gastos de administración		57.577.044.783	51.070.088.856	19.850.583.142	18.005.236.072
Total gastos administrativos	29	132.848.723.698	122.812.061.679	46.140.715.102	42.172.278.499
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		70.658.923.370	68.600.303.645	21.318.493.954	26.444.049.192
Impuesto sobre la renta	15	13.900.674.443	16.943.733.600	4.431.270.368	6.590.772.079
Impuesto sobre la renta diferido	15	11.241.063.634	-	2.705.713.639	-
Disminución de impuesto sobre la renta	15	7.430.402.720	1.107.557.127	551.674.443	152.767.708
Participaciones legales sobre la utilidad	30	18.478.803.006	16.495.146.992	5.611.987.894	6.474.601.203
RESULTADO DEL PERIODO		34.468.785.007	36.268.980.180	9.121.196.496	13.531.443.618
Atribuidos a la controladora		34.468.785.007	36.268.980.180	9.121.196.496	13.531.443.618
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		9.340.541.028	-	9.340.541.028	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(52.418.967.904)	40.980.864.548	(14.108.805.694)	11.340.342.612
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(5.409.039.834)	(5.248.247.166)	23.841.569	(3.931.881.648)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(28.016.371.307)	16.414.413.982	(22.459.197.969)	9.103.533.775
Otros ajustes		(6.081.390.580)	3.525.666.177	(9.337.350.644)	1.612.385.583
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	31	(82.585.228.597)	55.672.697.541	(36.540.971.710)	18.124.380.322
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(48.116.443.590)	91.941.677.721	(27.419.775.214)	31.655.823.940

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022
 (En colones sin céntimos)

Ajustes al patrimonio

	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes patrimoniales no capitalizados</u>	<u>Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo</u>	<u>Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral</u>	<u>Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas</u>	<u>Total de ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>	<u>Total del Patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	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
Saldo al 1 de enero de 2022	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
Traslado de superávit por revaluación de activo realizado	18.a	-	31.744.671.803	-	-	-	-	-	-	-
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 30 de setiembre de 2021	181.409.990.601	31.744.671.803	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	-	-	-	52.147.031.364	3.525.666.177	55.672.697.541	-	36.268.980.180	-	91.941.677.721
Saldo al 30 de setiembre de 2021	181.409.990.601	31.744.671.803	37.774.830.067	59.693.697.641	14.162.542.786	111.631.070.494	296.709.547.031	59.555.263.159	36.212.011.410	685.517.882.695
Atribuidos al Conglomerado Financiero	181.409.990.601	31.744.671.803	37.774.830.067	59.693.697.641	14.162.542.786	111.631.070.494	296.709.547.031	59.555.263.159	36.212.011.410	685.517.882.695
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	-
Pago de impuesto de renta de periodos anteriores	19	-	-	-	-	-	-	(21.130.594.150)	-	(21.130.594.150)
Saldo al 30 de setiembre 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	23.721.615.916	40.476.721.777	667.528.936.792
Otros resultados integrales										
Otros resultados integrales totales	-	-	9.340.541.027	(85.844.379.045)	(6.081.390.580)	(82.585.228.598)	-	34.468.785.007	-	(48.116.443.591)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	181.409.990.601	-	41.085.212.831	(36.353.880.047)	9.290.782.030	14.022.114.814	325.313.265.088	58.190.400.923	40.476.721.777	619.412.493.203
Atribuidos al Conglomerado Financiero	181.409.990.601	-	41.085.212.831	(36.353.880.047)	9.290.782.030	14.022.114.814	325.313.265.088	58.190.400.923	40.476.721.777	619.412.493.203

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

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 30 de setiembre de 2022
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo	€	34.468.785.007	36.268.980.180
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(86.408.321.168)	(84.492.592.221)
Aumento o (disminución) por			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		305.834.866	1.730.845.480
Estimación por deterioro de cartera de crédito		11.246.055.449	22.986.894.412
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		2.394.435.093	2.443.568.079
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		13.959.179.855	14.388.741.698
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(1.422.812.661)	(383.128.946)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(1.373.653.319)	(2.378.091.815)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(1.723.796.169)	(756.217.076)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(22.528.889.469)	(23.099.702.195)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		11.587.283.227	11.115.902.109
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(7.342.442.316)	(9.401.633.008)
Depreciaciones		9.663.043.875	9.608.029.344
Amortizaciones		11.748.855.024	11.192.644.268
Provisión para prestaciones sociales		288.252.376	-
Provisión por litigios pendientes		3.369.891.109	874.341.549
Ingresos por provisiones		(1.384.161.868)	(119.275.616)
Impuesto sobre la renta		13.900.674.443	16.943.733.600
Impuesto sobre la renta diferido		11.241.063.634	-
Diminución al impuesto sobre la renta		(6.711.269.565)	(952.272.464)
Diminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(719.133.155)	(155.284.663)
Participaciones sobre la utilidad		18.478.803.006	16.495.146.992
Intereses por obligaciones con el público		75.266.541.927	74.612.791.621
Intereses por obligaciones con entidades financieras		8.753.004.833	6.050.487.046
Ingresos por disponibilidades		(1.144.205.076)	(551.224.798)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(63.021.040.663)	(59.961.081.096)
Ingresos por cartera de créditos		(171.982.818.699)	(173.831.808.679)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		742.983.075	(1.345.998.063)
Flujos de efectivo por actividades de operación		(202.125.412)	(249.460.943.072)
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(198.759.275.305)	(950.029.196.603)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		270.073.598.371	920.322.430.628
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(3.465.520.574.227)	(1.799.991.552.497)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		3.373.956.456.866	1.612.377.357.753
Cartera de créditos		(37.679.978.706)	(113.580.563.657)
Cuentas y comisiones por cobrar		(529.191.788)	(3.296.261.470)
Bienes disponibles para la venta		16.441.322.374	21.333.799.098
Productos por cobrar por instrumentos financieros		24.954.309.961	16.549.460.349
Productos por cobrar por cartera de créditos		12.173.745.352	29.627.606.980
Productos por cobrar por cuentas y comisiones por cobrar		-	-
Otros activos		4.687.461.690	17.225.976.347
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		39.822.843.251	470.044.013.760
Obligaciones con el público		(56.406.943.777)	469.565.869.044
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		145.582.433.757	41.755.750.082
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(44.906.199.083)	(8.078.640.311)
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		9.578.514.709	(18.805.361.782)
Intereses pagados		(67.329.921.433)	(67.123.598.133)
Dividendos recibidos		9.400.000.000	9.000.000.000
Intereses cobrados		204.791.150.987	200.835.293.652
Impuesto de renta pagado		(10.580.051.344)	(5.049.644.840)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		123.962.359.888	310.021.509.326
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(3.438.589.439.970)	(14.279.395.679.312)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		3.439.771.174.299	14.174.217.420.069
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(26.620.359.258)	(6.308.928.750)
Disminución por retiros y trasposos de inmuebles, mobiliario y equipo		7.177.956.421	573.022.437
Adquisición de intangibles		(9.658.443.243)	(5.573.825.789)
Disminución por retiros y trasposos de intangibles		(5.286.128.588)	-
Inversiones en propiedades		-	-
Adquisición de operadora de pensiones, neta de disponibilidades	35	-	-
Participaciones en el capital de otras empresas		200.000.002	(500.000.001)
Devolución de capital de subsidiarias		-	-
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión		(33.005.240.337)	(116.987.991.346)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Incremento de capital según Ley No.8403		-	-
Obligaciones subordinadas		19.982.245.196	-
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento		19.982.245.196	-
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		110.939.364.747	193.033.517.980
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		(8.011.145.251)	6.366.160.063
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 €	<u>1.009.273.283.035</u>	<u>1.017.323.752.835</u>

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

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 30 de setiembre de 2022, el Banco posee 162 oficinas o sucursales respectivamente distribuidas en el territorio nacional (162 y 166, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y tiene en operación 576 cajeros automáticos (603 y 619, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), cuenta con 3,916 empleados (3,657 y 3,652, para diciembre y setiembre 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:

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 SUGIVAL 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.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

d. Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de setiembre de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢632.72 por US\$1.00 (¢645.25 y ¢629.71, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 30 de setiembre de 2022, se generaron pérdidas por

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

diferencias cambiarias por ₡1,133,287,568,499 (₡736,150,970,825 y ₡409,778,259,678, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y ganancias por ₡1,131,215,889,579 (₡738,877,198,547 y ₡411,715,145,982, para diciembre y setiembre 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 las cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022, la valuación de otros activos generó pérdida por un monto de ₡670.256.836, (₡355,956,097 y ₡717,002,243, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó ganancia por un monto de ₡710,444,996, (₡462,502,382 y ₡562,794,452, para diciembre y setiembre 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 30 de setiembre de 2022 por ₡2,071,678,920, (₡1,204,741,412 y ₡785,736,342, para diciembre y setiembre 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f. Instrumentos financieros

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

(i) *Clasificación*

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

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

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

(ii) *Reconocimiento*

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

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

(iii) *Medición*

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

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

(iv) *Principios de medición del valor razonable*

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

(v) *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

(vi) *Dar de baja*

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

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

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:

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 financieros, se define lo siguiente:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 reestructuración 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.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 30 de setiembre de 2022, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢156,279,625,084, (¢152,927,986,661 y ¢137,088,062,449, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2022, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de setiembre de 2022, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

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 desde la fecha de su exigibilidad o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, se estima al 100% del

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 por ciento del valor contable del bien durante el plazo de dos años. Este registro contable iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 (2%) a CONAPE y tres puntos porcentuales (3%) para el patrimonio del FINADE. A partir de enero de 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, y se continúa calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

dd. Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

ee. Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

moneda extranjera y además tienen la obligación de distribuir el cincuenta por ciento de los recursos a cada Banco Administrador.

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

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

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

ff. Periodo económico

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades (véase nota 4)	¢	746,693,609,133	642,658,686,723	599,821,042,371
Inversiones en instrumentos financieros (véase nota 5)		455,083,161,009	184,673,105,382	177,175,186,300
	¢	1,201,776,770,142	827,331,792,105	776,996,228,671

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Activos:				
Disponibilidades	¢	32,142,176,000	31,656,768,349	28,986,741,962
Cartera de Créditos		20,158,730	197,687,717	196,962,611
Cuentas por cobrar		3,327,508,620	3,793,619,122	515,210,587
Participaciones en capital de otras empresas		120,386,294,664	128,725,242,930	125,511,370,639
Total activos	¢	155,876,138,014	164,373,318,118	155,210,285,799
Pasivos:				
Obligaciones con el público	¢	5,992,664,979	6,213,938,434	6,487,064,897
Total pasivos	¢	5,992,664,979	6,213,938,434	6,487,064,897
Ingresos:				
Ingresos Financieros	¢	550,919,627	646,694,969	474,091,897
Ingresos por participación en entidades		7,880,726,872	12,217,142,197	9,402,782,009
Ingresos operativos diversos		2,444,889,210	3,863,921,014	2,635,666,565
Total ingresos	¢	10,876,535,709	16,727,758,180	12,512,540,471
Gastos:				
Gastos financieros	¢	64,682,008	71,879,539	39,071,980
Gastos por participación en entidades		538,284,556	941,266,721	1,149,000
Gastos operativos diversos		132,963,285	16,273,212	478,458,748
Total de gastos	¢	735,929,849	1,029,419,472	518,679,728
Patrimonio:				
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	¢	(4,536,115,157)	1,114,508,511	1,863,877,261

Al 30 setiembre 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 setiembre 2021 no hubo sumas en dichas inversiones).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Beneficios de corto plazo	¢	731,999,834	951,320,781	712,641,130
Dietas de Junta Directiva		40,455,695	116,809,534	95,761,669
	¢	<u>772,455,529</u>	<u>1,068,130,315</u>	<u>808,402,799</u>

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Efectivo	¢	81,819,191,205	99,550,418,210	72,903,530,963
Depósitos a la vista en el BCCR		663,659,876,108	578,167,488,236	623,328,729,704
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		144,648,126,257	91,692,364,244	45,300,389,680
Documentos de cobro inmediato		2,394,213,633	475,541,407	7,517,221,975
Disponibilidades restringidas		93,206,728,401	94,519,649,484	12,196,352,396
Total disponibilidades		<u>985,728,135,604</u>	<u>864,405,461,581</u>	<u>761,246,224,718</u>
Inversiones en instrumentos financieros por negociar		23,545,147,431	41,939,601,958	256,077,528,117
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	<u>1,009,273,283,035</u>	<u>906,345,063,539</u>	<u>1,017,323,752,835</u>

Al 30 setiembre 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 ¢746,693,609,133, (¢642,658,686,723 y ¢599,821,042,371, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Al 30 setiembre de 2022, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1,606,558,381, 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 ¢1,185,956,937, para diciembre y setiembre 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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	220,913,583,766	292,227,906,832	158,063,881,153
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,360,285,918,071	1,433,296,430,848	1,506,046,887,210
Al costo amortizado	2,652,600,786	3,834,335,115	160,039,428,562
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados	3,008,552,266	3,707,798,210	2,289,503,389
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	12,258,895,822	21,246,511,751	14,207,481,264
Estimación por incobrabilidad de de inversiones	-	-	(1,003,381)
	<u>1,599,119,550,711</u>	<u>1,754,312,982,756</u>	<u>1,840,646,178,197</u>
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 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	25,759,098,460	176,082,906,832	110,835,631,153
	<u>25,759,098,460</u>	<u>176,082,906,832</u>	<u>110,835,631,153</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Bancos Privados	195,154,485,306	116,145,000,000	47,228,250,000
	<u>220,913,583,766</u>	<u>292,227,906,832</u>	<u>158,063,881,153</u>
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	1,176,383,387,943	1,296,769,933,999	1,344,125,210,700
Bancos del Estado	105,752,584,675	106,948,003,417	127,306,420,288
Bancos Privados	3,218,422,524	5,290,013,400	23,299,304,950
Emisores Privados	5,464,976,475	11,817,373,282	11,315,951,272
	<u>1,290,819,371,617</u>	<u>1,420,825,324,098</u>	<u>1,506,046,887,210</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Bancos Privados	11,336,837,750	-	-
Emisores Privados	58,129,708,704	12,471,106,750	-
	<u>1,360,285,918,071</u>	<u>1,433,296,430,848</u>	<u>1,506,046,887,210</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
Al costo amortizado			
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	€ 2,652,600,786	3,834,335,115	160,039,428,562
	2,652,600,786	3,834,335,115	160,039,428,562
	€ 2,652,600,786	3,834,335,115	160,039,428,562

Al 30 setiembre de 2022, la cartera de inversiones incluye un monto por ₡171,184,746,336, (₡166,232,001,552 y ₡161,915,591,401, para diciembre y setiembre 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 julio de 2022 al 24 de noviembre de 2027.

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Colones	0,51% a 18.06%	0,42500% a 11.50%	0,45000% a 11.50%
US Dólares	0,010% a 9.96%	0,0124% a 9.20%	0,003062% a 9.20%

Al 30 setiembre de 2022, existen inversiones que se otorgan en garantía, por ₡455,083,161,009, (₡184,673,105,382 y ₡177,175,186,300, para diciembre y setiembre 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 setiembre de 2022, 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	925,199,089	925,199,089	Entre el 01/07/2022 al 30/09/2022	100.00%
	¢ 925,199,089	925,199,089		

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%
	¢ 3,834,948,657	3,834,948,657		

Al 30 setiembre de 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	¢ 105,342,194,583	105,342,194,583		
Gobierno Local	16,106,094,009	16,106,094,009	Entre el 01/09/2021 al 26/11/2021	100.00%
Entidades financieras	37,917,347,461	37,917,347,461		
	¢ 159,365,636,053	159,365,636,053		

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(6) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector económico

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	1,282,442,308,062	1,262,405,058,495	1,247,044,015,371
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	51,153,286,454	61,422,876,460	47,050,623,127
Créditos - Empresarial	101,017,325,568	86,414,336,923	92,155,201,521
Créditos – Corporativo	1,394,760,010,463	1,374,296,959,465	1,189,596,824,299
Créditos - Sector Público	53,291,930,252	55,223,173,142	106,939,554,541
Créditos - Sector Financiero	54,522,945,263	82,551,873,032	92,897,670,442
	<u>2,937,187,806,062</u>	<u>2,922,314,277,517</u>	<u>2,775,683,889,301</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	141,071,337,514	138,706,195,554	119,025,299,471
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,748,519,722	3,044,541,896	2,490,567,990
Créditos - Empresarial	16,976,563,306	18,312,186,433	14,656,250,643
Créditos – Corporativo	41,213,586,649	59,400,642,657	77,775,512,949
	<u>203,010,007,191</u>	<u>219,463,566,540</u>	<u>213,947,631,053</u>
Creditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	30,341,103,287	29,835,518,344	30,682,327,307
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	243,874,060	53,376,648	53,376,648
Créditos - Empresarial	5,858,121,512	4,569,486,592	4,412,269,270
Créditos – Corporativo	20,065,791,272	17,653,279,083	17,267,022,288
	<u>56,508,890,131</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>52,414,995,513</u>
	<u>¢ <u>3,196,706,703,384</u></u>	<u>¢ <u>3,193,889,504,724</u></u>	<u>¢ <u>3,042,046,515,867</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(b) Cartera de créditos por actividad

Actividad económica	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 152,236,671,308	149,043,571,577	140,095,954,060
Administración Pública	17,249,503,061	285,486,409,880	238,914,272,312
Pesca y acuicultura	44,076,348	46,000,000	41,532,983
Industria manufacturera	246,304,365,649	285,047,581,797	259,429,341,041
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	234,921,281,581	163,842,838,285	104,154,976,472
Explotación de minas y canteras	30,506,809	35,408,877	37,002,763
Comercio	264,981,748,374	201,575,626,184	194,632,960,288
Servicios	505,537,741,099	359,874,194,204	392,272,820,096
Transporte	33,961,612,045	37,588,886,200	38,387,946,953
Actividad financiera y bursátil	3,482,482,898	3,747,089,931	3,815,783,428
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	27,963,310,260	37,403,809,988	37,733,934,955
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,324,698,539,316	1,271,588,188,876	1,229,202,733,215
Consumo	260,542,769,259	280,742,362,650	287,179,663,676
Hotel y restaurante	123,434,987,535	116,341,025,761	114,621,806,011
Enseñanza	759,328,069	819,434,189	829,091,167
Otras actividades del sector privado no financiero	557,779,773	707,076,325	696,696,448
	3,196,706,703,384	3,193,889,504,724	3,042,046,515,868
Productos por cobrar	20,159,597,391	16,243,877,380	19,986,616,932
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,166,091,072)	(19,009,378,028)	(18,742,051,060)
Estimación para créditos incobrables	(156,279,625,084)	(152,927,986,661)	(137,088,062,449)
¢	<u>3,041,420,584,619</u>	<u>3,038,196,017,415</u>	<u>2,906,203,019,291</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:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al día	¢	2,937,187,806,062	2,922,314,277,517	2,775,683,889,301
De 1 a 30 días		105,983,533,710	97,881,257,243	118,459,842,491
De 31 a 60 días		42,697,056,270	50,160,113,927	40,912,249,148
De 61 a 90 días		16,950,330,769	33,431,546,719	20,203,889,346
De 91 a 120 días		5,680,602,625	6,950,701,209	3,780,454,852
De 121 a 180 días		4,648,797,043	3,489,845,313	5,268,007,296
Más de 181 días		83,558,576,905	79,661,762,797	77,738,183,434
	¢	<u><u>3,196,706,703,384</u></u>	<u><u>3,193,889,504,725</u></u>	<u><u>3,042,046,515,868</u></u>

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

(d) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Número de operaciones		1,767	1,481	2,672
Préstamos morosos y vencidos en estado				
de no acumulación de intereses	¢	<u>83,558,576,905</u>	<u>79,661,762,798</u>	<u>77,738,183,435</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre				
los que se reconoce intereses	¢	175,960,320,417	191,913,464,409	188,624,443,131
Total de intereses no percibidos	¢	<u><u>13,289,326,967</u></u>	<u><u>12,456,568,838</u></u>	<u><u>13,742,063,562</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 30 setiembre de 2022:

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

Al 30 setiembre de 2022, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 7.91% en colones (7.47% y 8.15%, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y 6.51% en US dólares (tasa 6.98% y 6.40%, para diciembre y setiembre 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 30setiembre de 2021, Créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,143	1.72%	¢ <u>52,414,995,513</u>

(e) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Créditos - Personas Físicas	¢	8,807,804,978	7,826,867,746	9,615,103,371
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		215,620,889	142,948,325	149,737,891
Créditos - Empresarial		1,277,096,543	1,068,517,022	1,250,057,144
Créditos – Corporativo		9,039,284,030	6,653,617,498	7,918,190,831
Créditos - Sector Público		542,652,874	278,748,030	747,695,724
Créditos - Sector Financiero		277,138,077	273,178,759	305,831,971
	¢	<u>20,159,597,391</u>	<u>16,243,877,380</u>	<u>19,986,616,932</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Créditos vigentes	¢	12,540,504,913	8,689,842,298	12,868,258,908
Créditos vencidos		4,259,416,098	4,803,207,484	4,397,670,806
Créditos en cobro judicial		3,359,676,380	2,750,827,598	2,720,687,218
	¢	<u>20,159,597,391</u>	<u>16,243,877,380</u>	<u>19,986,616,932</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	119,006,689,665
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		22,986,894,412
Traslado de saldos		28,164
Ajuste por diferencial cambiario		1,093,204,736
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(3,523,564,914)
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(2,378,084,879)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>137,088,062,449</u>

(g) Créditos sindicados

Al 30 setiembre 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 30 setiembre de 2021, la cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

	No.	Saldo sindicado	Saldo sindicado	
	Operaciones	otros bancos	BCR	Saldo total
Banco Internacional de Costa Rica	2	¢ 1,625,269,319	291,576,907	1,916,846,226
	<u>2</u>	<u>¢ 1,625,269,319</u>	<u>291,576,907</u>	<u>1,916,846,226</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:

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Bienes inmuebles	¢	100,788,983,606	115,853,794,973	123,748,131,643
Otros bienes adquiridos		436,267,334	528,893,782	576,976,795
Bienes adquiridos para la venta		1,413,684,795	1,386,351,974	1,113,954,044
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		2,069,818,108	1,968,406,826	2,175,317,332
		<u>104,708,753,843</u>	<u>119,737,447,555</u>	<u>127,614,379,814</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		(68,810,465,820)	(77,384,628,291)	(82,316,824,313)
	¢	<u><u>35,898,288,023</u></u>	<u><u>42,352,819,264</u></u>	<u><u>45,297,555,501</u></u>

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Al inicio del año	¢	119,737,447,555	136,662,064,222	136,662,064,222
Incrementos por bienes adjudicados		13,004,364,746	31,258,155,819	23,643,318,555
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		1,049,759,786	573,500,629	331,256,354
Aumento bienes adquiridos para la venta		3,250,795,991	3,944,125,165	2,383,666,313
Venta de bienes		(31,385,265,725)	(51,951,624,937)	(35,106,307,068)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		(948,348,510)	(748,773,343)	(299,618,563)
Saldo al final del periodo	¢	<u>104,708,753,843</u>	<u>119,737,447,555</u>	<u>127,614,379,813</u>

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Al inicio del año	¢	77,384,628,291	91,269,086,566	91,269,086,566
Incrementos en la estimación		13,959,179,855	19,500,570,250	14,388,741,698
Reversiones en la estimación		(22,528,889,469)	(33,087,363,274)	(23,099,702,195)
Traspaso a cuentas fuera de uso		-	(297,665,251)	(241,301,757)
Traspaso saldos Bancrédito		(4,452,857)	-	-
Saldo al final del periodo	¢	<u>68,810,465,820</u>	<u>77,384,628,291</u>	<u>82,316,824,312</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Entidades del país:</u>			
Participación en BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa	18,636,511,463	23,653,664,329	23,452,755,471
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	7,307,566,702	8,869,014,944	8,335,071,887
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	6,477,249,157	6,825,171,934	6,479,874,074
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.	7,300,040,384	8,363,202,405	7,812,876,165
Participación en Banprocesa, S.R.L.	208,968,422	192,593,965	951,603,089
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.	970,561,051	926,303,518	915,694,687
	<u>40,900,897,179</u>	<u>48,829,951,095</u>	<u>47,947,875,373</u>
<u>Entidades del exterior:</u>			
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	79,485,397,485	79,895,291,835	77,563,495,266
	<u>120,386,294,664</u>	<u>128,725,242,930</u>	<u>125,511,370,639</u>

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

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 setiembre de 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,

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado al 30 setiembre de 2022 incluye un monto de ¢1,515,928,167, (¢1,204,741,412 y ¢785,736,342, para diciembre y setiembre 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 30 setiembre de 2022 incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢1,545,275,423 (¢3,620,787,490 y ¢1,661,788,916, aumentos para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

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

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

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

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

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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Costo:	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Arrendamientos Financieros	Total
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 30 setiembre 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	-	1,040,416,206	3,809,863,586	1,228,983,147	13,000,000	-	6,092,262,939
Retiros	-	-	(701,145,308)	(77,148,466)	-	-	(778,293,774)
Trasposos	-	-	(307,621,452)	(132,015,139)	-	3,885,198,529	3,445,561,938
Saldos al 30 de setiembre de 2021	35,091,690,377	73,856,026,004	37,890,902,091	47,460,709,198	5,213,024,297	27,072,259,437	226,584,611,404
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	-	1,402,132,592	1,839,749,404	3,930,734,333	188,327,747	2,030,419,456	9,391,363,532
Retiros	-	-	(444,936,498)	(76,474,670)	-	-	(521,411,168)
Trasposos	-	-	(1,304,023)	(122,192,737)	-	356,143,199	232,646,439
Saldos al 30 de setiembre de 2021	-	25,640,022,590	23,570,498,851	33,815,498,014	3,983,813,682	4,512,043,239	91,521,876,376
Saldos, netos:							
30 de setiembre de 2021	35,091,690,377	48,216,003,414	14,320,403,240	13,645,211,184	1,229,210,615	22,560,216,198	135,062,735,028

(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>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 924,327,799	1,090,977,686	1,195,460,679
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	69,873,947	280,673,715	348,980,661
Otros Cargos Diferidos	-	5,975,329,081	4,743,812,159
	¢ <u>994,201,746</u>	<u>7,346,980,482</u>	<u>6,288,253,499</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	9,658,443,243
Traslado de saldos	10,756,336,288
Retiros	(261,998,429)
Saldo Costo al 30 de setiembre de 2022	<u>65,538,561,729</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	30,525,929,547
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	8,799,402,650
Traslado de saldos	5,425,788,009
Retiros	(217,578,738)
Saldo Amotización y deterioro al 30 de setiembre de 2022	<u>44,533,541,468</u>
Total saldo al 30 de setiembre de 2022	¢ <u>21,005,020,261</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		(293,971,303)
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		(280,557,982)
Saldo Amortización 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 30 de setiembre 2021:

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	36,626,210,835
Adiciones a sistemas de cómputo		5,573,825,789
Retiros		(86,491,181)
Saldo Costo al 30 de setiembre de 2021		<u>42,113,545,443</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2020		23,552,652,071
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		5,097,616,847
Retiros		(86,491,181)
Saldo Amortización y deterioro al 30 de setiembre de 2021		<u>28,563,777,737</u>
Total saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>13,549,767,706</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Impuesto de renta pagado por anticipado	21,986,228,908	19,995,273,395	14,135,716,916
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	111,773,028	50,297,343	150,513,190
Gastos pagados por anticipado	22,098,080,319	20,045,649,121	14,286,308,489
Papelería, útiles y otros materiales	156,169,846	166,254,296	173,878,922
Biblioteca y Obras de Arte	2,057,478	2,057,436	2,057,413
Construcciones en Proceso	5,935,546,139	5,266,177,614	4,433,226,625
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	3,741,092,132	4,651,558,418	3,588,901,376
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	2,064,373,130	2,064,373,131	2,064,373,131
Bienes diversos	11,935,872,525	12,187,054,695	10,299,071,267
Faltantes de caja	56,871,048	46,699,731	38,825,597
Operaciones por liquidar	26,415,567,427	19,067,613,240	19,543,356,767
Otras operaciones pendientes de imputación	182,249,476	138,719,811	111,856,612
Operaciones pendientes de imputación	26,654,687,951	19,253,032,782	19,694,038,976
Depósitos en garantía	221,032,648	223,354,233	219,657,771
Activos restringidos	221,032,648	223,354,233	219,657,771
	60,909,673,443	51,709,090,831	44,499,076,503

A setiembre 2022, se refleja registro neto de avalúo en Edificios por ¢11,447,128,295 y el en el terreno por ¢456,051,531.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Cuentas corrientes	¢ 2,006,919,621,059	2,273,166,980,463	2,116,725,577,035
Cheques certificados	318,894,527	33,244,663	80,510,387
Depósitos de ahorro a la vista	1,003,583,957,713	1,003,981,124,100	881,979,213,853
Captaciones a plazo vencidas	2,511,348,373	2,504,906,622	2,847,123,935
Otras obligaciones con el público a la vista	5,423,830,119	3,780,361,983	17,463,752,919
	<u>¢ 3,018,757,651,791</u>	<u>3,283,466,617,831</u>	<u>3,019,096,178,129</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:

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢ 3,013,333,821,672	3,279,686,255,848	3,001,632,425,209
Otras obligaciones con el público	5,423,830,119	3,780,361,983	17,463,752,920
	<u>3,018,757,651,791</u>	<u>3,283,466,617,831</u>	<u>3,019,096,178,129</u>
Depósitos de entidades estatales	6,946,133,287	2,944,736,524	7,382,586,627
Depósitos de otros bancos	3,585,738,945	3,317,575,896	4,494,386,061
Otras entidades financieras	21,753,972,989	28,958,722,298	35,612,392,315
	<u>32,285,845,221</u>	<u>35,221,034,718</u>	<u>47,489,365,003</u>
	<u>¢ 3,051,043,497,012</u>	<u>3,318,687,652,549</u>	<u>3,066,585,543,132</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,496,448,572,989	1,318,752,537,179	1,433,720,793,214
	<u>1,496,448,572,989</u>	<u>1,318,752,537,179</u>	<u>1,433,720,793,214</u>
Depósitos de entidades estatales	42,160,936,773	82,772,160,448	81,775,859,874
Depósitos de otros bancos	10,470,952,213	10,511,690,020	10,483,043,794
Otras entidades financieras	390,124,529,895	292,011,527,441	261,511,613,720
	<u>442,756,418,881</u>	<u>385,295,377,909</u>	<u>353,770,517,388</u>
¢	<u>1,939,204,991,870</u>	<u>1,704,047,915,088</u>	<u>1,787,491,310,602</u>

Al 30 setiembre de 2022, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢252,304,799,624, (¢247,766,946,452 y ¢236,748,341,340 para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 setiembre de 2022, el total de clientes a la vista es de 1,728,575, (1,765,641 y 1,732,275, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y a plazo es de 36,429 (34,887 y 36,614, para diciembre y setiembre 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 30 setiembre de 2022, diciembre y setiembre 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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	¢ 215,749,270,823	127,689,025,829	139,320,785,417
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	1,284,223,817	596,659,814	370,891,200
	<u>217,033,494,640</u>	<u>128,285,685,643</u>	<u>139,691,676,617</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	21,386,020,726	28,644,104,653	33,234,981,370
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	9,293,266,114	5,938,790,633	13,060,438,909
Obligaciones por cheques al cobro	1,606,558,381	638,139,432	1,193,944,724
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	63,639,679,786	119,845,276,717	118,522,849,317
Préstamos de entidades financieras del exterior	8,872,967,547	26,128,829,427	34,078,423,543
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	29,233,944,084	25,155,577,916	25,207,518,635
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	155,225,641,974	27,302,998,671	5,928,281,954
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	185,784,185,490	186,862,695,178	170,033,443,939
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	951,151,379	1,706,470,174	1,341,416,427
	<u>475,993,415,481</u>	<u>422,222,882,801</u>	<u>402,601,298,818</u>
Préstamos subordinadas	19,982,245,196	-	-
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	90,288,889	-	-
	<u>20,072,534,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>¢ 713,099,444,206</u>	<u>550,508,568,444</u>	<u>542,292,975,435</u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 01 de octubre de 2022 al 03 de febrero de 2025.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Colones	0.01 % a 6.25%	0,1999 % a 2.00%	0,1999 % a 1.50%
US Dólares	0,01% a 7.68%	0,009% a 3.50%	0,009% a 2.75%

Al 30 setiembre de 2022, diciembre y setiembre 2021, el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

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

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

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	€ 154,992,024,500	-	-	26,128,829,427	181,120,853,927

Al 30 setiembre 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	€ 18,850,785,417	-	-	6,297,100,000	25,147,885,417
De uno a dos años	-	-	-	27,781,323,543	27,781,323,543
De tres a cinco años	120,470,000,000	-	-	-	120,470,000,000
Total	€ 139,320,785,417	-	-	34,078,423,543	173,399,208,959

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Obligaciones por arrendamiento

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

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	18,850,785,417	-	-	6,297,100,000	25,147,885,417
De uno a dos años		-	-	-	27,781,323,543	27,781,323,543
De tres a cinco años		120,470,000,000	-	-	-	120,470,000,000
Total	¢	<u>139,320,785,417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,078,423,543</u>	<u>173,399,208,959</u>

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

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
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>-</u>	<u>25,155,577,916</u>

Al 30 de setiembre 2021, obligaciones por arrendamientos como sigue:

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	3,880,561,095	1,439,806,138	-	2,440,754,957
De uno a cinco años		28,106,865,433	5,340,101,755	-	22,766,763,678
	¢	<u>31,987,426,528</u>	<u>6,779,907,893</u>	<u>-</u>	<u>25,207,518,635</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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
	¢ 2,536,094,364	22,619,483,552

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	242,668,929	2,074,077,086
2 años	259,752,822	2,344,124,801
3 años	254,140,190	2,272,133,457
4 años	321,512,626	2,846,497,823
5 años	318,565,379	2,791,890,386
Más de 5 años	1,198,582,804	10,283,572,333
	¢ 2,595,222,749	22,612,295,885

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 30/9/2022	5,016,145,590	3,186,155,662	1,356,165,735	1,829,989,927	26,047,788,421
2 30/9/2023	4,690,403,491	3,297,739,241	1,905,074,992	1,392,664,250	22,750,049,180
3 30/9/2024	5,341,887,689	3,995,156,856	2,648,426,023	1,346,730,833	18,754,892,324
4 30/9/2025	5,016,145,590	3,990,124,522	2,964,103,454	1,026,021,068	14,764,767,802
5 30/9/2026	5,016,145,590	4,238,430,770	3,460,715,949	777,714,820	10,526,337,032
6 30/9/2027	4,690,403,491	4,200,869,118	3,711,334,745	489,534,373	6,325,467,915
7 30/9/2028	5,341,887,689	5,083,986,040	4,826,084,390	257,901,649	1,241,481,875
8 30/9/2029	1,254,036,397	1,241,481,875	1,228,927,353	12,554,522	0
9 30/9/2030	0	0	0	0	0
10 30/9/2031	0	0	0	0	0
	¢ 36,367,055,527	29,233,944,084	22,100,832,640	7,133,111,443	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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	

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 30/9/2021	3,893,913,667	2,316,746,016	739,578,364	1,577,167,652	22,890,772,334
2 30/9/2022	3,893,913,667	2,603,877,622	1,313,841,577	1,290,036,045	20,286,894,712
3 30/9/2023	3,893,913,667	2,526,273,646	1,631,710,047	1,131,101,810	17,524,082,854
4 30/9/2024	3,893,913,667	3,168,010,449	1,969,030,809	962,441,429	14,592,610,616
5 30/9/2025	3,893,913,667	3,110,455,764	2,326,997,861	783,457,903	11,482,154,852
6 30/9/2026	3,893,913,667	3,300,396,175	2,706,878,682	593,517,493	8,181,758,677
7 30/9/2027	3,893,913,667	3,202,140,577	3,110,018,852	391,947,408	4,679,792,418
8 30/9/2028	3,893,913,667	4,015,705,947	3,537,846,861	178,033,403	963,912,153
9 30/9/2029	973,478,417	963,912,438	954,345,890	9,566,263	0
10 30/9/2030	0	0	0	0	0
€	32,124,787,756	25,207,518,634	18,290,248,942	6,917,269,407	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 30 setiembre de 2022, el Banco mantiene un saldo de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢10,312,699,938, (¢21,879,235,843 y ¢16,943,733,600, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢21,986,228,908, (¢19,995,273,395 y ¢14,135,716,916, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) registrados como otros activos.

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢	13,900,674,443	21,879,235,843	16,943,733,600
Disminución de impuesto sobre la renta		(3,587,974,505)	-	-
		<u>10,312,699,938</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>16,943,733,600</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>				
Gasto por impuesto corriente del periodo		13,900,674,443	21,879,235,843	16,943,733,600
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		11,241,063,634	-	-
		<u>25,141,738,077</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>16,943,733,600</u>
		<u>25,141,738,077</u>	<u>21,879,235,843</u>	<u>16,943,733,600</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>				
Disminución del impuesto sobre la renta del periodo		(3,587,974,506)	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(3,123,295,059)	(1,177,839,211)	(952,272,464)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior		(719,133,155)	(155,284,663)	(155,284,663)
		<u>(7,430,402,720)</u>	<u>(1,333,123,874)</u>	<u>(1,107,557,127)</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	¢	<u>17,711,335,357</u>	<u>20,546,111,969</u>	<u>15,836,176,473</u>
		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	¢	<u>(8,117,768,575)</u>	<u>1,177,839,211</u>	<u>952,272,464</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 setiembre 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	¢ 17,737,814,661	(897,632,595)	16,840,182,066
Revaluación de edificios	242,823,928	(8,584,508,075)	(8,341,684,148)
Revaluación de terreno	-	(5,763,717,660)	(5,763,717,660)
Arrendamientos financieros	8,813,170,815	(7,942,193,531)	870,977,284
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(8,293,728,303)	(8,293,728,304)
Total	¢ <u>26,793,809,403</u>	<u>(31,481,780,164)</u>	<u>(4,687,970,762)</u>

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 30 de setiembre 2021, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	¢ 166,366,453	(23,880,149,853)	(23,713,783,400)
Revaluación de edificios	-	(5,007,781,462)	(5,007,781,462)
Arrendamientos financieros	7,603,464,044	(6,768,064,859)	835,399,185
Total	¢ <u>7,769,830,497</u>	<u>(35,655,996,175)</u>	<u>(27,886,165,678)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 setiembre de 2022:

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

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
Arrendamiento financiero	-	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 30 de setiembre 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	30 de setiembre de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (2,679,050,235)	-	(21,201,099,618)	(23,880,149,853)
Revaluación de edificios	(5,124,654,741)	116,873,279	-	(5,007,781,462)
Arrendamientos financieros	-	(6,768,064,859)	-	(6,768,064,859)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	736,637,755	-	(570,271,302)	166,366,453
Arrendamiento financiero	-	7,603,464,044	-	7,603,464,044
Total	¢ (7,067,067,222)	952,272,464	(21,771,370,920)	(27,886,165,678)

Al 30 setiembre 2022, el Banco mantiene un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢85,427,352 (¢85,609,965 y ¢498,232,461, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢792,085,162 (¢1,518,414,783 y ¢567,073,092, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible ¢1,725 (¢1,725, para diciembre y para setiembre 2021 no hubo sumas en ese rubro).

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢ 85,427,352	85,609,965	498,232,461
Impuesto al valor agregado soportado	792,085,162	1,518,414,783	567,073,092
Impuesto al Valor Agregado Deducible	1,725	1,725	-
	¢ 877,514,239	1,604,026,473	1,065,305,553

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 2022 el monto registrado por el Banco como provisión, es por un monto de ¢13,765,703,527 (¢24,890,634,566 y ¢33,377,662,908, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de una pasivo por impuesto de renta diferido de ¢8,293,728,303.

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		288,252,376	3,369,891,109	776,349,380	4,434,492,865
Provisión utilizada		(47,850,356)	(157,409,242)	(11,884,773,861)	(12,090,033,459)
Ajuste por diferencial cambiario		-	(38,208,442)	-	(38,208,442)
Reversión de provisión		-	(1,238,595,549)	-	(1,238,595,549)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	9,127,158,039	18,086,857,173	14,158,984,455	41,372,999,667

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

		Prestaciones			
		Legales	Litigios	Otras	Total
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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre 2021, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

		Prestaciones			
		Legales	Litigios	Otras	Total
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		-	874,341,549	323,996,918	1,198,338,467
Provisión utilizada		(42,171,411)	(697,113,116)	-	(739,284,527)
Ajuste por diferencial cambiario		-	(8,489,173)	-	(8,489,173)
Reversión de provisión		-	(18,696,027)	-	(18,696,027)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	8,889,227,295	15,761,700,694	33,701,659,826	58,352,587,815

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢ 22,502,398,279 y US\$69,291,542 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 ¢1,777,679,429 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢98,929,000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢5,107,220,016 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,104,610,180, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢11,852,517 y US\$34,200, de los cuales se ha provisionado ¢10,816,004,251.
- 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 ¢323.996.918.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Honorarios por pagar	83,382,744	306,947,141	304,562,643
Impuesto sobre la renta corriente (véase nota 15)	10,312,699,938	21,879,235,843	16,943,733,600
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	5,688,318	365,237,441	346,423,816
Impuesto al valor agregado por pagar	154,993,990	164,397,121	181,145,800
Aportaciones patronales	1,468,138,131	1,191,825,051	1,190,404,776
Retenciones por orden judicial	897,493,037	885,978,525	924,983,839
Impuestos retenidos por pagar	2,852,573,251	1,986,203,744	2,943,759,326
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,044,108,609	922,270,180	922,378,722
Otras retenciones a terceros por pagar	15,806,600,039	11,865,702,259	12,415,321,477
Remuneraciones por pagar	5,599,688,086	7,185,257,235	5,501,215,396
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 30)	18,478,803,006	21,326,688,983	16,495,146,992
Vacaciones acumuladas por pagar	6,932,726,431	5,949,176,535	6,573,148,602
Aguinaldo acumulado por pagar	4,331,117,125	540,478,026	4,088,112,656
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	3,000,000	-	35,638,809
Comisiones por pagar por colocación de seguros	125,811,936	56,068,977	57,777,605
Acreeedores varios	21,862,072,904	22,680,916,832	24,938,322,973
	89,958,897,545	97,306,383,893	93,862,077,032

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 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 setiembre 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 30 de setiembre de 2022, el superávit por revaluación es por la suma de ¢41,085,212,831, (¢31,744,671,803 y ¢37,774,830,067, para diciembre y setiembre 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.

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo del ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a ganancias netas no

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

realizadas, por la suma de ¢36,353,880,047, (¢49,490,498,998 y ¢43,283,849,738 para diciembre y setiembre 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 30 de setiembre de 2022, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢9,290,782,030, (¢15,372,172,610 y ¢14,162,542,786, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

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

Al 30 de setiembre 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 setiembre 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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<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	30,813,909,624	23,808,503,852	28,331,122,550
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	(22,387,802,961)	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(13,966,077,086)	-	-
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas	9,290,782,030	15,372,172,610	14,162,542,786
Resultado acumulado de periodos anteriores	23,721,615,916	23,286,282,979	23,286,282,979
Utilidad del periodo actual	34,468,785,007	54,434,355,511	36,268,980,180
Instrumentos de deuda subordinada	19,982,245,196	-	-
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
	<u>122,400,179,503</u>	<u>153,113,326,362</u>	<u>138,260,939,905</u>
<u>Deducciones</u>			
Participaciones en el capital de otras empresas	(120,386,294,664)	(128,725,242,930)	(125,511,370,639)
Total capital regulatorio	<u><u>508,737,140,528</u></u>	<u><u>502,507,621,064</u></u>	<u><u>490,869,106,898</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(19) Cuentas contingentes

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

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	101,122,537,037	125,514,845,178	121,699,367,707
De participación		679,734,808	630,432,213	900,839,335
Cartas de crédito emitidas no negociadas		11,056,181,472	11,236,307,702	9,481,807,148
Líneas de crédito de utilización automática		105,644,082,011	109,255,132,604	108,246,684,836
Otras contingencias		264,304,107,812	72,902,375,786	68,685,509,717
Créditos pendientes de desembolsar		128,225,158	187,598,568	188,218,294
	¢	<u>482,934,868,298</u>	<u>319,726,692,051</u>	<u>309,202,427,037</u>

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Con depósito previo	¢	6,001,262,192	8,639,339,884	5,099,696,616
Sin depósito previo		212,629,498,294	238,184,976,382	235,417,220,704
Litigios y demandas pendientes		264,304,107,812	72,902,375,785	68,685,509,717
Total de depósitos	¢	<u>482,934,868,298</u>	<u>319,726,692,051</u>	<u>309,202,427,037</u>

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

Al 30 de setiembre de 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 30 de setiembre de 2022, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢186,389,917,823, (¢211,780,060,580 y ¢207,088,264,815, para diciembre y setiembre 2021).

Otras contingencias:

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

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

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢ 20,691,871,531 y US\$67,896,042

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 ¢3,002,609,836 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 ¢11,466,517 y US\$36,200.

(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:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades	¢	37,657,119,357	66,318,923,462	67,386,278,797
Inversiones		61,337,354,800	91,495,384,544	84,494,633,010
Cartera de créditos		10,644,154,027	11,257,450,007	11,468,307,001
Estimación para incobrables		(8,036,251,748)	(8,430,654,646)	(8,541,535,637)
Bienes realizables		73,683,261,987	67,815,354,875	53,861,020,587
Participación en el capital de otras empresas		951,478,643	51,961,502,918	42,833,785,778
Otras cuentas por cobrar		53,652,893,633	56,833,488,672	74,825,389,261
Inmuebles, mobiliario y equipo		144,270,846,430	355,462,578,061	391,292,595,301
Otros activos		359,321,181,329	234,928,557,661	212,209,816,638
Edificios		76,679,998	76,679,998	76,679,998
	¢	<u>733,558,718,456</u>	<u>927,719,265,552</u>	<u>929,906,970,734</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:

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Garantías recibidas en poder de la entidad	5,889,708,600,608	5,621,141,497,028	4,923,174,261,929
Garantías recibidas en poder de terceros	2,032,472,936	2,413,061,267	2,544,205,571
Lineas de crédito otorgadas pendientes de utilización	331,857,690,519	343,559,841,167	213,408,665,619
Cuentas castigadas	212,518,580,821	205,966,010,874	204,154,519,068
Productos por cobrar en suspenso	22,304,380,283	21,460,177,921	23,191,016,485
Otras cuentas de registro	4,653,147,065,360	1,402,569,854,696	17,978,277,781,547
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	116,642,239,302	143,742,191,726	91,318,316,314
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	-	-	49,056,856,585
Valores Negociables por cuenta propia	822,922,411,561	1,017,428,771,091	1,126,257,626,276
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	141,376,697,663	186,648,995,560	188,425,142,335
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	66,449,098,400	23,352,583,105	17,435,937,532
Valores negociables por cuenta de terceros	6,133,139,504,583	6,266,280,116,941	6,254,273,936,641
	<u>18,392,098,742,036</u>	<u>15,234,563,101,376</u>	<u>31,071,518,265,902</u>

(22) Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

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

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>Trimestre del</u> <u>1 de julio al</u> <u>30 de setiembre de</u>	
			<u>2022</u>	<u>2021</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	62,756,264,039	59,056,135,926	42,007,730,712	20,915,139,438
Productos por inversiones al costo amortizado	264,776,624	417,828,340	104,605,469	247,824,613
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	-	487,116,830	-	130,257,821
	<u>63,021,040,663</u>	<u>59,961,081,096</u>	<u>42,112,336,181</u>	<u>21,293,221,872</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:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2022	2021
Cartera de crédito vigente				
Créditos - Personas Físicas	¢ 86,566,082,332	82,451,015,003	59,070,471,389	30,791,384,547
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	1,803,356,997	1,599,065,976	1,227,161,015	524,719,682
Créditos - Empresarial	4,556,176,423	4,966,999,067	3,174,951,340	1,796,301,963
Créditos - Corporativo	63,563,361,869	62,831,109,633	44,071,774,337	19,584,195,512
Créditos - Sector Público	2,622,832,848	5,871,721,593	1,734,379,242	1,931,173,184
Créditos - Sector Financiero	3,792,776,547	6,305,070,244	2,438,329,526	1,828,636,484
	<u>162,904,587,016</u>	<u>164,024,981,516</u>	<u>111,717,066,849</u>	<u>56,456,411,372</u>
Cartera de crédito vencida y en cobro judicial				
Créditos vencidos - Personas Físicas	490,721,425	545,476,343	325,969,177	175,823,186
Créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo	33,814,154	39,633,200	21,104,890	13,280,317
Créditos vencidos - Empresarial	890,870,793	1,232,106,916	590,462,155	317,161,161
Créditos vencidos - Corporativo	1,058,554,920	1,746,344,763	674,452,683	921,857,881
Créditos vencidos - Sector Financiero	9,064,069	-	-	-
Créditos en cobro judicial	2,053,194,729	2,525,882,252	1,301,134,737	720,977,906
	<u>4,536,220,090</u>	<u>6,089,443,474</u>	<u>2,913,123,642</u>	<u>2,149,100,451</u>
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	3,552,244,492	2,720,735,874	2,329,633,960	1,016,060,033
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	989,767,101	996,647,815	660,270,463	408,096,307
	<u>¢ 171,982,818,699</u>	<u>173,831,808,679</u>	<u>117,620,094,914</u>	<u>60,029,668,163</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:

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2022	2021	I de julio al	
	¢			30 de setiembre de	
		2022	2021	2022	2021
Gastos por captaciones a la vista	¢	33,710,415,790	31,822,604,548	24,437,121,635	11,069,660,004
Gastos por captaciones a plazo		41,556,126,137	42,790,187,073	28,651,155,887	14,281,875,076
	¢	<u>75,266,541,927</u>	<u>74,612,791,621</u>	<u>53,088,277,522</u>	<u>25,351,535,080</u>

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

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

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2022	2021	I de julio al	
	¢			30 de setiembre de	
		2022	2021	2022	2021
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-e)	¢	11,240,342,193	22,905,058,577	2,007,087,914	10,307,970,814
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		2,394,435,093	2,443,568,079	1,477,015,611	595,610,264
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)		5,713,256	81,395,835	4,493,820	21,745,986
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		-	440,000	-	220,000
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		229,539,386	1,727,942,090	135,169,188	934,138,765
Gasto por estimación del deterioro en de instrumentos financieros		-	2,903,390	-	935,594
Gastos por deterioro de propiedades de inversión		76,295,480	-	-	-
	¢	<u>13,946,325,408</u>	<u>27,161,307,971</u>	<u>3,623,766,533</u>	<u>11,860,621,423</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2022	2021
Recuperaciones de créditos castigados	4,858,509,325	9,302,830,544	3,646,434,509	4,552,902,796
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-e)	1,128,698,844	2,307,828,997	874,817,280	4,214
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	1,723,796,169	756,217,076	1,373,637,424	135,730,539
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)	244,954,067	70,255,882	1,781,496	2,542,031
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	408	6,936	-	6,936
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	1,422,812,661	383,128,946	762,004,384	57,844,041
	9,378,771,474	12,820,268,381	6,658,675,093	4,749,030,557

(27) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2022	2021
Por giros y transferencias	2,046,748,338	1,719,143,258	1,371,673,930	572,838,872
Por comercio exterior	530,290,261	469,783,753	373,354,643	160,958,896
Por certificación de cheques	1,490,968	1,678,328	1,039,483	454,570
Por administración de fideicomisos	2,924,126,728	2,921,329,115	1,948,132,659	1,010,746,361
Por custodias	177,010,173	196,922,474	116,416,453	59,983,134
Por mandatos	450,471	659,464	450,471	166,970
Por cobranzas	399,642,596	385,100,661	232,826,130	110,458,401
Por tarjetas de crédito	31,077,506,515	27,244,373,657	19,885,601,282	8,998,207,354
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	830,902,315	691,084,486	526,053,249	266,816,231
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	1,998,607	3,595,321	416,001	2,330,785
Otras comisiones	28,385,023,752	23,824,724,420	19,344,969,813	8,255,345,021
	66,375,190,724	57,458,394,937	43,800,934,114	19,438,306,595

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2022	2021	1 de julio al	30 de setiembre de
				2022	2021
<u>Entidades del país:</u>					
Participación en BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa	¢	1,550,868,346	2,920,014,209	420,219,885	1,050,270,467
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.		1,313,792,059	1,935,977,049	791,317,054	614,511,803
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		659,309,246	833,932,066	432,636,075	279,530,852
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.		2,259,844,283	2,484,564,517	1,306,078,123	772,620,536
Participación en BAN Procesa - TI, S.A.		536,525,984	415,238,579	355,806,919	173,316,918
Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.		44,458,786	27,319,246	18,094,105	11,012,607
<u>Entidades del exterior:</u>					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	¢	1,515,928,168	785,736,343	1,119,239,605	306,048,514
		<u>7,880,726,872</u>	<u>9,402,782,009</u>	<u>4,443,391,766</u>	<u>3,207,311,697</u>

Al 30 de setiembre 2022, no existe suma por participaciones de capital en Depósito agrícola de Cartago, (¢1,149,000, para diciembre y setiembre en 2021 no existe sumas en esta cuenta)

Al 30 de setiembre 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 ¢776,345,562, 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 setiembre 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:

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2022	2021	1 de julio al 30 de setiembre de	
				2022	2021
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	¢	41,788,210,680	38,564,590,580	29,025,822,369	12,776,131,081
Sueldos y bonificaciones, personal contratado		592,645,178	1,868,795,374	290,874,513	566,020,987
Remuneración a directores y fiscales		40,455,695	95,761,669	22,638,420	31,483,056
Tiempo extraordinario		536,480,705	397,493,675	395,199,298	165,718,778
Viáticos		254,357,879	204,161,696	188,365,668	78,070,141
Decimotercer sueldo		3,645,491,613	3,480,029,038	2,510,271,342	1,180,794,018
Vacaciones		4,433,517,097	4,274,903,764	2,758,049,048	1,564,360,395
Otras remuneraciones		597,287,941	578,050,596	344,513,465	278,021,242
Preaviso y cesantía		2,070,264,580	2,019,141,387	1,422,396,105	676,490,336
Cargas sociales patronales		15,211,317,824	14,509,937,927	10,443,925,461	4,910,596,810
Refrigerios		20,520,527	11,509,284	16,460,052	3,903,453
Vestimenta		631,200	5,599,950	211,920	4,766,040
Capacitación		262,458,146	144,151,791	215,369,765	79,831,092
Seguros para el personal		135,511,579	71,725,718	104,804,648	-
Bienes asignados para uso personal		357,362	154,462	170,732	136,246
Salario escolar		4,056,688,811	3,822,413,254	2,761,453,229	1,286,606,912
Fondo de capitalización laboral		1,253,392,178	1,326,584,567	815,544,863	450,151,598
Otros gastos de personal		372,089,920	366,968,091	212,462,092	113,960,242
Gastos por servicios externos		15,247,208,289	11,207,997,701	11,480,504,672	3,989,309,427
Gastos de movilidad y comunicación		1,734,115,774	2,466,497,319	1,120,545,947	726,981,493
Seguros sobre bienes		845,957	126,621,859	(351,654)	638,472
Mantenimiento y reparación de propiedad		4,015,152,488	3,876,608,584	3,107,669,181	1,087,735,620
Agua y energía eléctrica		1,571,565,581	1,580,106,032	1,061,530,869	519,704,969
Por derecho de uso – propiedades		2,331,373,466	2,030,419,861	1,654,566,980	676,806,486
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos		1,186,550,351	452,645,447	797,162,164	13,982,907
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vel		7,135,499,247	7,389,281,737	4,743,224,563	2,411,698,942
Amortización a propiedades tomadas en alquiler		324,642,719	357,993,694	211,851,725	130,811,499
Pérdida por deterioro		1,187,186,752	-	1,187,186,752	-
Otros gastos de infraestructura		2,554,653,002	2,872,711,975	1,606,073,654	945,447,381
Gastos generales		20,288,251,157	18,709,204,647	14,165,280,629	7,502,118,876
	¢	132,848,723,698	122,812,061,679	92,663,778,472	42,172,278,499

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Participaciones legales sobre la utilidad

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

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2022	2021
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 3,165,824,053	2,959,933,532	1,936,935,627	1,161,836,875
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	3,916,012,363	2,879,452,745	2,077,602,772	1,130,151,579
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	1,899,494,432	1,775,960,119	1,162,161,377	697,102,125
Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte	9,497,472,158	8,879,800,596	5,810,806,881	3,485,510,624
	¢ <u>18,478,803,006</u>	<u>16,495,146,992</u>	<u>10,987,506,657</u>	<u>6,474,601,203</u>

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre 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:

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

	Diciembre 2021		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Superavit por revaluación de terrenos	-	(6,030,158,264)	(6,030,158,264)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 59,489,488,906	(17,545,656,185)	41,943,832,721
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	3,620,787,490	-	3,620,787,490
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(260,798,698)	-	(260,798,698)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	1,375,307,209	-	1,375,307,209
	¢ 64,224,784,907	(23,575,814,449)	40,648,970,458

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

	Setiembre 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	€ 73,918,402,284	(21,771,370,920)	52,147,031,364
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1,661,788,916	-	1,661,788,916
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(214,591,622)	-	(214,591,622)
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	2,078,468,883	-	2,078,468,883
	€ 77,444,068,461	(21,771,370,920)	55,672,697,541

(32) Arrendamientos operativos

El Banco actuando como Arrendatario

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Menos de un año	€ -	91,189,908	212,426,983
	€ -	91,189,908	212,426,983

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(33) Valor razonable

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

	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	985,728,135,604	985,728,135,604	864,405,461,582	864,405,461,582	761,246,224,718	761,246,224,718
Inversiones	1,599,119,550,711	1,583,852,102,623	1,754,312,982,756	1,729,358,672,795	1,840,647,181,578	1,824,150,196,925
Cartera de crédito	3,197,700,209,703	2,324,150,917,957	3,191,124,004,077	2,275,380,295,718	3,043,291,081,741	2,911,100,419,727
	<u>5,782,547,896,018</u>	<u>4,893,731,156,184</u>	<u>5,809,842,448,415</u>	<u>4,869,144,430,095</u>	<u>5,645,184,488,037</u>	<u>5,496,496,841,370</u>
Captaciones a la vista	3,033,329,719,670	3,033,329,719,670	3,296,294,668,308	3,296,294,668,308	3,031,427,692,184	3,031,427,692,184
Depósitos a plazo	1,496,448,572,989	1,499,902,602,557	1,318,752,537,179	1,307,309,370,695	1,433,720,793,215	1,419,500,534,138
Obligaciones financieras	713,099,444,205	675,060,059,596	550,508,568,444	493,905,987,812	542,292,975,435	489,316,144,118
	<u>5,242,877,736,864</u>	<u>5,208,292,381,823</u>	<u>5,165,555,773,931</u>	<u>5,097,510,026,815</u>	<u>5,007,441,460,834</u>	<u>4,940,244,370,440</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.

- (d) Cartera de créditos

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(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.

(Continúa)

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) Disponibilidad de la plataforma tecnológica Análisis de vulnerabilidad Gestión de cambios
	2. Gestión de procesos y normativa		
	3. Seguridad de TI		
	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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Mecanismos de mitigación

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

Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

la entidad realiza préstamos e inversiones internacionales, también se encuentra expuesta al riesgo país y al riesgo de transferencia.

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

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

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

Metodología de gestión

En términos generales, para la gestión del riesgo de crédito se utilizan sistemas automatizados, 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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*.

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 setiembre 2022, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2.95% (2.85% y 2.87%, para diciembre y setiembre 2021, respectivamente). Este último indicador se encuentra a 1.05 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 25.77% al cierre de setiembre (27.47% y 29.16%, para diciembre y setiembre 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

Con respecto al riesgo de contraparte de la cartera de inversiones, semanalmente se monitorea el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor y se realizan análisis individuales para los mismos. A partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9. Lo anterior permite contar con un “colchón” de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de setiembre 2022, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.18% de la cartera (0.19%, para marzo y junio 2022).

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
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 junio 2021

<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de setiembre 2021			
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 por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	2,005,546,358	161,613,933	5,753,000,000
Dólares	2,471,132	-	-
Udes	-	104,085	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(594,572,880)	13,105,263	980,000,000
Dólares	(1,134,068)	14,672	21,065,000
Udes	-	79,814	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 30 de setiembre de 2022:

	Nota	Cartera de Crédito Directa		Cartera de Crédito Contingente			
		Setiembre	Diciembre	Setiembre	Diciembre		
		2022	2021	2021	2021		
Principal	6a	€ 3,196,706,703,384	3,193,889,504,724	3,042,046,515,868	212,629,498,294	238,184,976,382	235,417,220,704
Producto		20,159,597,391	16,243,877,380	19,986,616,932	-	-	-
		3,216,866,300,775	3,210,133,382,104	3,062,033,132,800	212,629,498,294	238,184,976,382	235,417,220,704
Estimación para créditos incobrables		(155,930,209,258)	(152,572,595,665)	(136,742,947,025)	(349,415,826)	(355,390,996)	(345,115,424)
Valor en libros	€	3,060,936,091,517	3,057,560,786,439	2,925,290,185,775	212,280,082,468	237,829,585,386	235,072,105,280
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	€	2,485,695,055,480	2,531,988,166,648	2,419,769,474,528	202,765,956,548	226,452,306,640	215,477,900,580
A2		31,954,512,581	38,737,755,756	39,643,178,908	1,033,595,626	1,118,547,763	1,092,493,169
B1		300,209,508,055	193,827,062,547	199,332,170,682	5,454,208,855	3,942,754,364	11,281,467,021
B2		37,515,377,834	24,632,906,602	27,472,069,008	192,274,328	147,721,241	186,873,135
C1		53,373,754,127	71,479,256,554	55,461,087,328	489,734,165	3,900,594,358	4,521,426,359
C2		9,477,360,107	20,872,474,608	18,657,254,206	122,498,851	106,060,267	78,385,066
D		82,353,011,134	116,733,956,940	82,935,711,289	1,246,562,280	764,642,908	918,778,644
E		161,601,909,515	148,102,200,136	169,989,741,617	1,312,779,703	1,736,026,639	1,856,550,453
1		50,487,559,683	61,556,122,926	47,433,351,584	11,887,938	16,322,202	3,346,279
2		971,817,974	830,276,955	154,420,100	-	-	-
3		2,050,164,981	1,218,141,671	765,968,166	-	-	-
4		481,116,312	88,715,637	380,298,213	-	-	-
5		403,401,393	14,610,311	-	-	-	-
6		291,751,599	51,734,813	38,407,171	-	-	-
		3,216,866,300,775	3,210,133,382,104	3,062,033,132,800	212,629,498,294	238,184,976,382	235,417,220,704
Estimación para créditos incobrables		(97,518,924,463)	(100,038,430,338)	(96,198,520,558)	(249,594,558)	(206,640,140)	(197,959,755)
Valor en libros, neto		3,119,347,376,312	3,110,094,951,766	2,965,834,612,242	212,379,903,736	237,978,336,242	235,219,260,949
Valor en libros		3,216,866,300,775	3,210,133,382,104	3,062,033,132,800	212,629,498,294	238,184,976,382	235,417,220,704
Estimación para créditos incobrables		(97,518,924,463)	(100,038,430,338)	(96,198,520,558)	(249,594,558)	(206,640,140)	(197,959,755)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(58,411,284,795)	(52,534,165,327)	(40,544,426,467)	(99,821,268)	(148,750,856)	(147,155,669)
Valor en libros, neto	6a	€ 3,060,936,091,517	3,057,560,786,439	2,925,290,185,775	212,280,082,468	237,829,585,386	235,072,105,280

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

Cartera de préstamos	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	2,447,984,098,033	1,692,447,479,324	755,536,618,709	(12,363,444,182)	203,799,552,173	(119,790,662)
Igual o menor a 30 días	69,061,324,312	57,586,933,509	11,474,390,803	(348,594,686)	-	-
Igual o menor a 60 días	604,145,717	530,618,584	73,527,133	(3,020,729)	-	-
	2,517,649,568,062	1,750,565,031,417	767,084,536,645	(12,715,059,597)	203,799,552,173	(119,790,662)
Estimación Específica Directa						
Al día	501,744,212,937	429,246,744,552	72,497,468,385	(26,138,508,852)	8,829,946,121	(129,803,896)
Igual o menor a 30 días	37,232,730,968	26,840,032,291	10,392,698,677	(4,584,935,829)	-	-
Igual o menor a 60 días	41,515,680,089	33,963,875,071	7,551,805,018	(3,815,440,956)	-	-
Igual o menor a 90 días	19,286,534,100	15,436,197,164	3,850,336,936	(2,473,609,058)	-	-
Igual o menor a 180 días	10,886,547,450	6,629,290,466	4,257,256,984	(3,971,923,761)	-	-
Más de 180 días	88,551,027,169	44,118,665,760	44,432,361,409	(43,819,446,410)	-	-
	699,216,732,713	556,234,805,304	142,981,927,409	(84,803,864,866)	8,829,946,121	(129,803,896)
	3,216,866,300,775	2,306,799,836,721	910,066,464,054	(97,518,924,463)	212,629,498,294	(249,594,558)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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)
1	61,556,122,926	34,862,755,024	26,693,367,902	(156,525,424)	16,322,202	(10,447)
	<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						
A1						
A2						
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	-
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)	-	-
5	14,610,311	8,647,766	5,962,545	(4,217,021)	-	-
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

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	€ 2,508,828,410,224	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)	-	-
Más de 180 días	2,795,037	-	2,795,037	(13,975)	-	-
	<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 30 de setiembre 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Estimación Gérica Directa	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
A1	¢	2,419,769,474,539	1,718,455,759,247	701,313,715,292	(12,098,847,440)	215,477,900,580	(144,161,605)
A2		39,643,178,908	32,324,524,041	7,318,654,867	(198,931,437)	1,092,493,169	(40,708)
1		47,433,351,564	23,749,860,911	23,683,490,673	(119,516,746)	3,346,277	(1,092)
		<u>2,506,846,005,011</u>	<u>1,774,530,144,199</u>	<u>732,315,860,832</u>	<u>(12,417,295,623)</u>	<u>216,573,740,026</u>	<u>(144,203,405)</u>
Estimación Especifica Directa							
A1							
A2							
B1		199,332,170,691	177,597,565,785	21,734,604,897	(1,974,718,076)	11,281,467,021	(6,246,524)
B2		27,472,069,008	24,635,644,532	2,836,424,475	(406,820,672)	186,873,135	-
C1		55,461,087,328	44,591,437,162	10,869,650,165	(2,940,369,729)	4,521,426,359	-
C2		18,657,254,206	17,729,718,051	927,536,155	(552,416,669)	78,385,066	-
D		82,935,711,289	67,960,774,660	14,974,936,628	(11,378,219,647)	918,778,644	(47,449,201)
E		169,989,741,617	96,688,497,605	73,301,244,012	(66,491,634,594)	1,856,550,453	(60,625)
2		154,420,100	122,587,754	31,832,346	(2,204,556)	-	-
3		765,968,166	738,145,908	27,822,259	(10,646,294)	-	-
4		380,298,213	345,284,652	35,013,561	(19,233,204)	-	-
6		38,407,171	33,613,746	4,793,425	(4,961,494)	-	-
	¢	<u>555,187,127,789</u>	<u>430,443,269,855</u>	<u>124,743,857,923</u>	<u>(83,781,224,935)</u>	<u>18,843,480,678</u>	<u>(53,756,350)</u>
	¢	<u>3,062,033,132,800</u>	<u>2,204,973,414,054</u>	<u>857,059,718,755</u>	<u>(96,198,520,558)</u>	<u>235,417,220,704</u>	<u>(197,959,755)</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Antigüedad de la cartera de préstamos	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Gérica Directa							
Al día	¢	2,390,728,463,330	1,696,560,398,201	694,168,065,133	(12,068,371,395)	216,570,393,748	(144,203,405)
Igual o menor a 30 días		67,375,769,629	53,277,560,423	14,098,209,206	(341,559,017)	-	-
Igual o menor a 60 días		475,385,401	343,979,400	131,406,002	(2,480,899)	-	-
Más de 180 días		833,035,077	598,345,262	234,689,815	(4,165,175)	-	-
		<u>2,459,412,653,437</u>	<u>1,750,780,283,286</u>	<u>708,632,370,156</u>	<u>(12,416,576,486)</u>	<u>216,570,393,748</u>	<u>(144,203,405)</u>
Estimación Especifica Directa							
Al día		397,823,684,873	311,903,198,731	85,920,486,142	(31,341,661,317)	18,846,826,956	(53,756,350)
Igual o menor a 30 días		50,607,881,704	42,184,190,022	8,423,691,683	(4,253,453,856)	-	-
Igual o menor a 60 días		39,441,031,206	32,030,238,927	7,410,792,280	(3,660,784,665)	-	-
Igual o menor a 90 días		22,725,004,626	20,373,550,802	2,351,453,824	(1,603,417,670)	-	-
Igual o menor a 180 días		9,520,817,614	4,143,061,086	5,377,756,529	(4,904,262,830)	-	-
Más de 180 días		82,502,059,340	43,558,891,200	38,943,168,141	(38,018,363,734)	-	-
	¢	<u>602,620,479,363</u>	<u>454,193,130,768</u>	<u>148,427,348,599</u>	<u>(83,781,944,072)</u>	<u>18,846,826,956</u>	<u>(53,756,350)</u>
	¢	<u>3,062,033,132,800</u>	<u>2,204,973,414,054</u>	<u>857,059,718,755</u>	<u>(96,198,520,558)</u>	<u>235,417,220,704</u>	<u>(197,959,755)</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 30 de setiembre de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,485,695,055,480	2,473,266,580,119
A2	31,954,512,581	31,794,740,016
B1	300,209,508,055	297,693,540,949
B2	37,515,377,834	36,907,282,586
C1	53,373,754,127	51,912,407,321
C2	9,477,360,107	8,969,610,775
D	82,353,011,134	70,343,728,339
E	161,601,909,515	94,076,599,672
1	50,487,559,683	50,360,748,015
2	971,817,974	962,206,665
3	2,050,164,981	1,953,062,348
4	481,116,312	462,597,548
5	403,401,393	386,588,813
6	291,751,599	257,683,146
	€ <u>3,216,866,300,775</u>	<u>3,119,347,376,312</u>

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 30 de setiembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2,419,769,474,539	2,407,670,627,099
A2	39,643,178,908	39,443,528,335
B1	199,332,170,682	197,357,452,606
B2	27,472,069,008	27,065,248,336
C1	55,461,087,328	52,520,717,599
C2	18,657,254,206	18,104,837,537
D	82,935,711,289	71,557,491,642
E	169,989,741,617	103,498,107,024
1	47,433,351,573	47,314,553,962
2	154,420,100	152,215,544
3	765,968,166	755,321,872
4	380,298,213	361,065,009
6	38,407,171	33,445,677
	¢ <u>3,062,033,132,800</u>	<u>2,965,834,612,242</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de setiembre de 2022 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢ 97,78,519,021 (¢100,245,070,478 y ¢96,396,480,313, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), la cual ¢97,518,924,463, (¢100,038,430,338 y ¢96,198,520,558, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢249,594,558, (¢206,640,140 y ¢197,959,755, para diciembre y setiembre 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 setiembre 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:

	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 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	264,981,748,374	23,115,849,716	201,575,626,184	22,218,278,320	194,632,960,288	23,661,208,051
Industria manufacturera	246,304,365,649	7,754,821	285,047,581,797	7,754,821	259,429,341,041	7,754,821
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,324,698,539,316	44,000,000	1,271,588,188,876	45,321,317	1,229,202,733,215	45,289,495
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	152,236,671,308	-	149,043,571,577	7,000,000	140,095,954,060	7,000,000
Pesca y acuicultura	44,076,348	-	46,000,000	-	41,532,983	-
Consumo	260,542,769,259	105,727,107,168	280,742,362,650	109,333,834,828	287,179,663,676	108,327,540,828
Enseñanza	759,328,069	-	819,434,189	-	829,091,167	-
Transporte	33,961,612,045	62,467,538	37,588,886,200	81,176,250	38,387,946,953	81,060,224
Actividad financiera bursátil	3,482,482,898	-	3,747,089,931	-	3,815,783,428	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	234,921,281,581	-	163,842,838,285	-	104,154,976,472	-
Servicios	505,537,741,099	88,530,825,819	359,874,194,204	111,009,501,105	392,272,820,096	108,115,020,689
Hotel y restaurante	123,434,987,535	-	116,341,025,761	-	114,621,806,011	-
Explotación de minas y canteras	30,506,809	-	35,408,877	-	37,002,763	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	27,963,310,260	-	37,403,809,988	-	37,733,934,955	-
Administración Pública	17,249,503,061	1,122,623,543	285,486,409,880	4,100,919,059	238,914,272,312	252,007,102
Otras actividades del sector privado no financiero	557,779,773	20,131,881	707,076,325	20,530,565	696,696,447	20,036,113
	<u>3,196,706,703,384</u>	<u>218,630,760,486</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>246,824,316,265</u>	<u>3,042,046,515,867</u>	<u>240,516,917,323</u>
Otras contingencias	-	264,304,107,812	-	72,902,375,786	-	68,685,509,714
	<u>3,196,706,703,384</u>	<u>482,934,868,298</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>319,726,692,051</u>	<u>3,042,046,515,867</u>	<u>309,202,427,037</u>

Al 30 de setiembre de 2022, diciembre y setiembre 2021, el riesgo crediticio se concentra en Costa Rica.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢320,767, (¢1,125,341 y ¢1,376,367, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Propiedades	¢	100,788,983,606	115,853,794,973	123,748,131,643
Otros		436,267,334	528,893,782	576,976,795
	¢	<u>101,225,250,940</u>	<u>116,382,688,755</u>	<u>124,325,108,438</u>

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:

		Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 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>
Garantía							
Fiduciaria	¢	395,072,632,846	-	394,185,654,977	-	386,054,453,258	-
Hipotecarias		1,480,061,446,528	77,500,000	1,498,236,202,119	73,166,667	1,485,147,824,037	75,333,333
Prenda		102,972,126,718	-	115,244,334,786	-	116,370,477,119	-
Otros		1,218,600,497,292	218,553,260,486	1,186,223,312,842	246,751,149,598	1,054,473,761,454	240,441,583,990
	¢	<u>3,196,706,703,384</u>	<u>218,630,760,486</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>246,824,316,265</u>	<u>3,042,046,515,868</u>	<u>240,516,917,323</u>

Véase notas 6 y 19

Al 30 de setiembre de 2022, el 50% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (51% y 53%, para diciembre y setiembre 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 30 de setiembre 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 30 de setiembre de 2022:

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

Al 31 de diciembre 2021:

No.	Porcentaje	Banda	Monto total	Nº clientes
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 30 de setiembre 2021:

No.	Porcentaje	Banda	Monto total	Nº clientes
1	0-4,99%	23,905,976,882	15,241,396,771	1
2	5-9,99%	47,811,953,763	179,462,657,417	4
3	10-14,99%	71,717,930,645	-	0
4	15-20%	95,623,907,526	-	0
Total			194,704,054,188	5

(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 una reducción interanual de un 0.79%, principalmente por las disminuciones en las inversiones en instrumentos financieros por negociar. (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 2).

Los productos de captación a la vista presentan una reducción interanual del 0.01%, debido a la disminución de las captaciones en cuentas corrientes y otras obligaciones con el público (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 4).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 31.50%, principalmente en obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica y las obligaciones por operaciones diferidas (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 5).

En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre de setiembre 2022:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.15	1.23	1.67
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.35	1.67	1.40
Limite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos tuvo los siguientes resultados al 30 de setiembre de 2022:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021	
Indicador	Interpretación	Observación	Observación	Observación	Niveles aprobados
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el	2.07	2.68	2.26	Limite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones	activo y el	1.68	2.60	2.69	Limite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares	pasivo asociado	1.60	1.79	1.62	Limite: 0.94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>	<u>a la volatilidad</u>	<u>1.08</u>	<u>1.78</u>	<u>1.66</u>	<u>Limite: 0.85</u>

El calce de plazos muestra una holgura con respecto a los límites regulatorios, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la 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 mantiene el país desde marzo de 2020 y la coyuntura actual.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

Adicionalmente se mantiene el monitoreo de los efectos y magnitud de los impactos que mantiene el periodo postpandemia Covid-19 y el conflicto bélico Rusia-Ucrania en los indicadores financieros del Banco, en aras de fortalecer la toma de decisiones institucional.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de setiembre de 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2021

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a	TOTAL
								más de treinta días	
Disponibilidades	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
	687,950,214,642	424,262,366,953	73,912,522,796	64,310,201,719	220,712,868,901	257,775,524,663	1,444,096,723,336	2,636,822,025,404	5,809,842,448,414
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
	3,319,907,115,138	492,118,488,814	172,314,547,245	159,552,208,585	348,840,875,830	365,119,806,506	307,702,731,813	-	5,165,555,773,931
Brechas de activos y pasivos	(2,631,956,900,496)	(67,856,121,861)	(98,402,024,449)	(95,242,006,866)	(128,128,006,929)	(107,344,281,843)	1,136,393,991,523	2,636,822,025,404	644,286,674,483

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre 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	181,060,583,438	-	-	-	-	-	-	-	181,060,583,438
Cuenta encaje BCCR	390,898,652,751	37,629,738,198	19,262,522,772	29,846,678,687	39,753,110,579	40,917,938,517	21,876,999,776	-	580,185,641,280
Inversiones	-	378,329,286,419	35,812,122,854	7,264,603,725	43,278,691,936	146,523,471,827	1,212,942,020,164	-	1,824,150,196,925
Productos sobre inversiones	-	2,066,507,657	2,300,533,274	3,604,771,258	8,523,162,379	2,010,085	-	-	16,496,984,653
Cartera de crédito	-	45,911,119,385	33,292,761,167	34,783,688,400	75,560,417,974	117,692,707,807	2,562,776,067,100	153,287,702,976	3,023,304,464,809
Productos sobre cartera de crédito	-	9,536,650,285	2,565,107,498	487,295,024	204,252,297	58,041,277	7,058,840,860	76,429,691	19,986,616,932
	571,959,236,189	473,473,301,944	93,233,047,565	75,987,037,094	167,319,635,165	305,194,169,513	3,804,653,927,900	153,364,132,667	5,645,184,488,037
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,019,096,178,129	270,190,431,505	154,028,071,451	239,682,624,747	307,188,574,657	304,532,021,636	158,603,210,366	-	4,453,321,112,491
Obligaciones con BCCR	-	18,850,785,417	-	-	-	-	120,470,000,000	-	139,320,785,417
Obligaciones con entidades financieras	47,489,365,003	185,907,375,893	25,324,812,499	39,297,222,372	34,809,427,622	44,664,915,325	23,766,763,678	-	401,259,882,392
Cargos por pagar	1,239,180,309	2,299,014,417	1,967,249,062	1,878,351,111	2,944,702,729	2,051,166,499	1,160,016,407	-	13,539,680,534
	3,067,824,723,441	477,247,607,232	181,320,133,012	280,858,198,230	344,942,705,008	351,248,103,460	303,999,990,451	-	5,007,441,460,834
Brechas de activos y pasivos	(2,495,865,487,252)	(3,774,305,288)	(88,087,085,447)	(204,871,161,136)	(177,623,069,843)	(46,053,933,947)	3,500,653,937,449	153,364,132,667	637,743,027,203

(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 61.14% 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:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
VaR	¢ 24,018,254,012	11,321,149,203	15,298,670,107

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 30 de setiembre 2022.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 170,238,397	1,508,341,829,584	1,592,621,965,125
Aumento en las tasas de un 1%	8,114,167	291,722,625	187,815,063
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>162,228,333</u>	<u>583,445,250</u>	<u>375,630,127</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 170,238,397	1,508,341,829,584	1,592,621,965,125
Disminución en las tasas de un 1%	8,114,167	291,722,625	187,815,063
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>162,228,333</u>	<u>583,445,250</u>	<u>375,630,127</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Cartera de crédito	¢ 3,177,540,613	3,322,631,749,946	3,169,028,833,447
Aumento en las tasas de un 1%	1,953,498,373	1,806,443,985	1,655,077,221
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>3,920,071,768</u>	<u>3,626,374,359</u>	<u>3,329,540,900</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Cartera de crédito	¢ 3,177,540,613	3,322,631,749,946	3,169,028,833,447
Disminución en las tasas de un 1%	1,943,303,960	1,794,415,508	1,655,077,221
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>3,871,173,254</u>	<u>3,586,765,803</u>	<u>3,329,540,900</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,506,952,151,761	4,595,900,641,742	4,432,425,584,102
Aumento en las tasas de un 1%	2,591,591,989	1,822,383,143	2,765,395,011
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>5,183,183,978</u>	<u>3,644,766,286</u>	<u>5,530,790,021</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,506,952,151,761	4,595,900,641,742	4,432,425,584,102
Disminución en las tasas de un 1%	2,591,591,989	1,822,383,143	2,765,395,011
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>5,183,183,978</u>	<u>3,644,766,286</u>	<u>5,530,790,021</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 8,872,967,547	167,857,238,324	179,326,683,543
Aumento en las tasas de un 1%	7,394,140	139,847,287	117,891,667
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>14,788,279</u>	<u>279,694,574</u>	<u>235,783,333</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 8,872,967,547	167,857,238,324	179,326,683,543
Disminución en las tasas de un 1%	7,394,140	139,847,287	117,891,667
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>14,788,279</u>	<u>279,694,574</u>	<u>235,783,333</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(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>
Colones								
<u>Activos</u>								
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
<u>Pasivos</u>								
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
A la vista	1.50%	-						
A plazo	3.69%							
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
Dólares								
<u>Activos</u>								
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
<u>Pasivos</u>								
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
A la vista	45.00%							
A plazo	2.48%							
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 30 de setiembre 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>								
<u>Activos</u>								
Inversiones	8.87%	¢ 268,545,613,143	45,432,977,539	60,070,808,503	55,162,315,300	111,577,150,000	775,020,156,704	1,315,809,021,189
Cartera de créditos	8.15%	1,551,322,658,606	273,998,952,159	49,668,097,686	77,848,831,520	54,491,286,659	160,156,792,975	2,167,486,619,605
Total recuperación de activos (*)		1,819,868,271,749	319,431,929,698	109,738,906,189	133,011,146,820	166,068,436,659	935,176,949,679	3,483,295,640,794
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		129,784,937,916	329,384,818,635	170,905,824,556	45,040,218,679	217,564,578,159	33,930,395,847	926,610,773,792
Obligaciones con Entidades Financieras	0.30%	12,268,463,783	30,763,689,579	43,742,996,952	2,290,337,546	155,412,871,549	-	244,478,359,409
Total vencimiento de pasivos (*)		142,053,401,699	360,148,508,214	214,648,821,508	47,330,556,225	372,977,449,708	33,930,395,847	1,171,089,133,201
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,677,814,870,050	(40,716,578,516)	(104,909,915,319)	85,680,590,595	(206,909,013,049)	901,246,553,832	2,312,206,507,593
<i>Dólares</i>								
<u>Activos</u>								
Inversiones	4.00%	¢ 137,062,071,183	63,505,150,570	14,022,641,532	92,044,710,700	185,048,469,730	183,821,164,940	675,504,208,655
Cartera de créditos	6.40%	683,221,096,504	64,093,508,525	7,663,956,851	23,484,429,064	10,189,566,067	32,858,031,240	821,510,588,251
Total recuperación de activos (*)		820,283,167,687	127,598,659,095	21,686,598,383	115,529,139,764	195,238,035,797	216,679,196,180	1,497,014,796,906
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		5,233,470,099	4,698,686,460	12,575,310,674	18,277,804,078	16,130,239,094	14,103,945,284	71,019,455,689
Obligaciones con Entidades Financieras	1.94%	3,778,261,052	34,550,029,521	616,025,651	1,232,350,937	2,809,466,367	20,398,758,748	63,384,892,276
Total vencimiento de pasivos (*)		9,011,731,151	39,248,715,981	13,191,336,325	19,510,155,015	18,939,705,461	34,502,704,032	134,404,347,965
Brechas de activos y pasivos		¢ 811,271,436,536	88,349,943,114	8,495,262,058	96,018,984,749	176,298,330,336	182,176,492,148	1,362,610,448,941

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 30 de setiembre de 2022, por ¢2,704,751,841,032, (¢2,832,635,139,224 y ¢2,132,206,507,593, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ¢1,352,032,588,464, (¢1,420,953,623,747 y ¢1,362,610,448,941, para diciembre y setiembre 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 setiembre de 2022 el total en moneda local fue de ¢458,114,569,674, (¢519,819,857,087 y ¢504,190,520,186, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido para el cumplimiento de obligaciones fue de ¢101,628,123,561, (¢124,466,817,698 y ¢133,552,507,016, para diciembre y setiembre 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).

Al tercer trimestre del 2022, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza durante el primer semestre y una tendencia a la baja para el tercer trimestre dando como resultado a setiembre una volatilidad diaria de -0.01%.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$ 163 millones a setiembre 2022 (US\$205 millones a diciembre 2021 y de US\$ 225 millones a setiembre 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:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Activos:				
Disponibilidades	US\$	670,766,533	607,947,793	511,409,918
Inversiones en instrumentos financieros		992,286,513	981,445,965	954,425,163
Cartera de créditos		1,197,895,807	1,275,266,944	1,325,385,687
Cuentas y productos por cobrar		2,424,616	1,716,121	2,501,521
Participaciones en el capital de empresas		125,624,917	123,820,677	123,173,358
Otros activos		10,142,135	5,074,689	6,436,988
Total activos		2,999,140,521	2,995,272,189	2,923,332,635
Pasivos:				
Obligaciones con el público		2,525,316,913	2,503,270,146	2,404,536,460
Otras obligaciones financieras		268,506,894	256,885,258	262,996,491
Otras cuentas por pagar y provisiones		19,784,604	22,145,587	21,530,737
Otros pasivos		22,680,445	7,784,599	8,929,314
Total de pasivos		2,836,288,856	2,790,085,590	2,697,993,002
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	US\$	162,851,665	205,186,599	225,339,633

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A partir de enero de 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de setiembre de 2022 se utilizó el tipo de cambio de ¢ 632.72 por US \$1,00 (¢629.71 por US\$1,00 en setiembre 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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Posición neta	162,851,664	205,186,599	225,339,633
Tipo de cambio de cierre	632.72	645.25	629.71
Aumento en el tipo de cambio de un 5%	31.64	32.26	31.49
Ganancia	<u>5,152,626,649</u>	<u>6,619,319,684</u>	<u>7,095,945,043</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Posición neta	162,851,664	205,186,599	225,339,633
Tipo de cambio de cierre	632.72	645.25	629.71
Disminución en el tipo de cambio de un 5%	(31.64)	(32.26)	(31.49)
Pérdida	<u>(5,152,626,649)</u>	<u>(6,619,319,684)</u>	<u>(7,095,945,043)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	7,357,746	6,958,224	8,653,622
Cuentas y productos por cobrar		-	-	7,287
Otros activos		3,105	6,625	-
Total activos		<u>7,360,851</u>	<u>6,964,849</u>	<u>8,660,909</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		6,463,248	5,748,836	5,262,990
Otras obligaciones financieras		997,385	753,785	677,743
Otras cuentas por pagar y provisiones		30,410	18,680	19,778
Otros pasivos		35,545	204,619	739
Total de pasivos		<u>7,526,588</u>	<u>6,725,920</u>	<u>5,961,250</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€	<u>(165,737)</u>	<u>238,929</u>	<u>2,699,659</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 30 de setiembre 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\$	143,815,412	-	-	-	-	-	-	-	143,815,412
Cuenta encaje BCCR		232,144,586	39,330,815	7,074,033	10,112,789	23,478,405	33,851,728	21,602,150	-	367,594,506
Inversiones		-	211,629,081	33,815,442	6,732,176	8,344,065	111,470,453	574,955,690	-	946,946,907
Productos sobre inversiones		-	16,370	3,067,442	208,482	4,185,963	-	-	-	7,478,257
Cartera de crédito		-	9,866,911	10,459,763	16,116,856	34,763,563	50,498,837	1,156,205,845	127,083,600	1,404,995,375
Productos sobre cartera de crédito		-	3,095,037	460,092	159,696	44,764	5,014	5,004,888	18,739	8,788,230
		<u>375,959,998</u>	<u>263,938,214</u>	<u>54,876,772</u>	<u>33,329,999</u>	<u>70,816,760</u>	<u>195,826,032</u>	<u>1,757,768,573</u>	<u>127,102,339</u>	<u>2,879,618,687</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,515,177,764	256,707,153	46,171,298	66,004,868	153,240,519	220,945,863	140,994,445	-	2,399,241,910
Obligaciones con entidades financieras		25,381,509	147,084,737	10,283,180	44,402,206	1,240,784	2,066,879	32,418,431	-	262,877,726
Cargos por pagar		177,308	1,151,342	887,282	606,026	985,256	1,058,639	547,462	-	5,413,315
		<u>1,540,736,581</u>	<u>404,943,232</u>	<u>57,341,760</u>	<u>111,013,100</u>	<u>155,466,559</u>	<u>224,071,381</u>	<u>173,960,338</u>	<u>-</u>	<u>2,667,532,951</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,164,776,583)</u>	<u>(141,005,018)</u>	<u>(2,464,988)</u>	<u>(77,683,101)</u>	<u>(84,649,799)</u>	<u>(28,245,349)</u>	<u>1,583,808,235</u>	<u>127,102,339</u>	<u>212,085,736</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de setiembre de 2022, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ¢2,071,678,920, (¢2,726,227,722 y ¢1,936,886,304, ganancia neta, para diciembre y setiembre 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 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El Conglomerado Financiero BCR es de un tamaño según activos equivalente al cierre más actualizado (agosto 2022) del 19.22% del PIB anual. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

El Sistema Bancario Nacional 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.

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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 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 la mitigación, seguimiento, información y control. 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 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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 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	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Clientes, productos y prácticas empresariales	1.03%	0.0097	1.03%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	3.99%	3.46%	3.99%
Fraude externo	53.28%	61.86%	53.28%
Fraude interno	31.41%	0.2401	31.41%
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	9.81%	9.34%	9.81%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.48%	0.36%	0.48%
Total general	100,00%	100,00%	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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

(j) Continuidad del Negocio

El Conglomerado Financiero BCR, cuenta con un Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (en adelante SGCN) en el cual se define el marco normativo en esta materia (política, disposición, procedimientos y protocolos). El sistema está diseñado a partir de las mejores prácticas internacionales como por ejemplo la ISO 22301, adicionalmente se busca atender los requerimientos regulatorios como el Acuerdo SUGEF 14-17 Reglamento general de gestión de la tecnología de información, Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos y Acuerdo SUGEF 16-16 Reglamento sobre gobierno corporativo. El SGCN considera 6 fases:

1. Análisis de Impacto al Negocio: Esta fase es una de las más relevantes del SGCN y requiere como insumo el mapa de procesos para establecer el alcance de la gestión de continuidad del negocio. En el proceso de análisis se requiere determinar la prioridad de los servicios (según alcance establecido a nivel estratégico) y los recursos requeridos para recuperarlos durante una interrupción inesperada. La priorización está orientada por la pérdida potencial en el tiempo que pueda generar una interrupción de cada servicio-producto, proceso y actividad crítica, partiendo del escenario más negativo de interrupción y sin considerar las probabilidades.

2. Análisis de Riesgo: en esta fase el SGCN requiere integración con los análisis de riesgos de los servicios-productos, procesos o actividades críticos para determinar las causas más probables que puedan materializar una interrupción de servicios.

3. Estrategias: a partir del Análisis de Impacto y el Análisis de Riesgo se crean estrategias de recuperación orientadas a cómo se responderá con los recursos disponibles en el momento en que las amenazas se materialicen como un evento de interrupción. La estrategia

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

también puede ser abordada desde la perspectiva de las brechas entre los tiempos de recuperación requeridos y la capacidad de respuesta instalada.

4. Plan de Continuidad del Negocio: en esta fase se construyen y se mantienen los roles, responsabilidades y la estructura para responder a los eventos de interrupción. También se considera el desarrollo de planes, procedimientos y protocolos de contingencia y de recuperación de los servicios críticos y los procesos que los soportan.

5. Capacitación y entrenamiento del Plan de Continuidad del Negocio: una vez desarrollado el plan de continuidad y documentos de soporte, se desarrollan programas de capacitación y entrenamiento con los diferentes involucrados incluyendo niveles gerenciales corporativos hasta los niveles operativos de las oficinas comerciales donde el Conglomerado ofrece sus servicios. Cada uno de estos participantes tienen un rol en el plan de continuidad que es importante conozcan, dominen y lo practiquen para que puedan responder conforme a lo planificado y reducir el impacto.

6. Pruebas del Plan de Continuidad del Negocio: con todos los interesados capacitados, es necesario validar la efectividad de los planes, así como su vigencia, por lo que se requiere desarrollar un programa de pruebas que permita ir validando cada uno de los planes en forma individual o en forma conjunta, en escenarios controlados y conforme a los recursos disponibles. Estas pruebas son el motor del mantenimiento y la mejora continua del SGCN, ya que permiten entrenar al personal e identificar mejoras a un menor costo, para así tener mayor oportunidad de respuesta y recuperar la continuidad del negocio más rápidamente y con menor impacto en un evento de interrupción o crisis real.

El SGCN es un proceso que como tal deber ser revisado constantemente para ajustarse a los cambios organizacionales a nivel estratégico, táctico y operativo.

(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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

robustecer e impulsar acciones, que aseguren la aplicación de las políticas y procedimientos por parte de todos los funcionarios del Conglomerado Financiero BCR.

(1) 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 al Sistema de Banca para el Desarrollo, presentando oportunidades de mejora de las cuales se establecieron los diferentes planes de tratamiento; además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existente, esto en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

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 tercer trimestre del 2022 se ha trabajado en el módulo relacionado a las autoevaluaciones para la atención de la Ley de Contratación Pública, el cual se estará implementando a partir del 1° de diciembre vigente.

Sobre la gestión de riesgo legal, la entidad vigila los asuntos legales, regulatorios y contractuales, así como los derechos y obligaciones asociadas a derechos de imagen y propiedad intelectual. Para el tercer trimestre 2022, se han realizado evaluaciones a empresas subsidiarias del Conglomerado, con la finalidad de determinar acciones en cuanto a la prevención de eventos de riesgo legal, en aras de fortalecer la cultura de riesgo, 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 30 de setiembre 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVOS			
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	1,098,411,964
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	1,088,651,130
Productos por cobrar	-	-	9,760,834
Cartera de Créditos	44,220,671,419	39,240,945,857	36,493,531,879
Créditos vigentes	41,075,786,842	36,712,482,834	34,445,839,753
Créditos vencidos	3,492,612,539	2,943,144,718	2,386,197,981
Créditos en cobro judicial	240,455,643	49,958,231	49,958,231
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(368,304,600)	(343,722,100)	(318,953,246)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	164,533,504 (384,412,509)	72,838,659 (193,756,485)	96,868,532 (166,379,372)
Cuentas y comisiones por cobrar	268,950	451,276	2,101,581
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)	1,837,180 (1,568,230)	1,546,404 (1,095,128)	3,230,388 (1,128,807)
Otros activos	4,245,711	4,334,310	4,330,698
Otros activos	4,245,711	4,334,310	4,330,698
TOTAL ACTIVOS	¢ 44,225,186,080	¢ 39,245,731,443	¢ 37,598,376,122
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	¢ 2,765,972,085	2,045,264,177	607,482,794
Otras obligaciones con entidades	2,765,972,085	2,045,264,177	607,482,794
Cuentas por pagar y provisiones	¢ 60,772,543	38,656,637	30,331,169
Otras cuentas por pagar diversas	60,772,543	38,656,637	30,331,169
Otros pasivos	5,391,866	1,367,853	1,378,733
Otros pasivos	5,391,866	1,367,853	1,378,733
TOTAL PASIVOS	¢ 2,832,136,494	¢ 2,085,288,667	¢ 639,192,696
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	916,327,809	948,431,366	747,172,016
TOTAL PATRIMONIO	¢ 41,393,049,586	¢ 37,160,442,776	¢ 36,959,183,426
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 44,225,186,080	¢ 39,245,731,443	¢ 37,598,376,122
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS	¢ 11,887,938	16,322,202	3,346,279
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	¢ 8,457,106,239	8,870,052,639	8,777,223,049

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
	2022	2021	1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Ingresos financieros				
Por cartera de crédito	1,339,402,226	1,077,447,516	572,705,946	390,973,589
Por ganancias en diferencias de cambio	1,596,391	2,154,455	(5,763,207)	995,304
Por otros ingresos financieros	-	4,588,745	-	-
Total de ingresos financieros	1,340,998,617	1,084,190,716	566,942,739	391,968,893
Por estimación de deterioro de activos	121,590,440	22,177,228	390,735	554,566
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	222,069	18,580,367	44,815	12,144,972
RESULTADO FINANCIERO	1,219,630,246	1,080,593,855	566,596,819	403,559,299
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	137,590	377,848	75	31,424
Por cambio y arbitraje de divisas	-	249	-	249
Por comisiones por servicios	14,349,950	7,979,321	4,884,603	2,219,914
Total otros ingresos de operación	14,487,540	8,357,418	4,884,678	2,251,587
Otros gastos de operación				
Por bienes realizables	-	411,364	-	-
Por otros gastos operativos	317,789,977	341,367,893	104,326,366	130,775,871
Total otros gastos de operación	317,789,977	341,779,257	104,326,366	130,775,871
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 916,327,809	747,172,016	467,155,131	275,035,015

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 13,761,303,319	11,215,641,480	10,978,304,136
Administración Pública	13,411,357	265,916,544	3,686,169,748
Pesca y acuicultura	44,076,348	46,000,000	41,532,983
Industria manufacturera	1,236,750,318	6,213,506,208	5,490,659,323
Comercio	18,858,095,024	10,997,670,095	10,033,033,792
Servicios	7,359,047,364	8,323,269,288	4,335,614,470
Transporte	893,417,081	558,739,301	235,178,515
Actividad financiera y bursatil	655,419,780	881,672,399	937,745,527
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	228,387,199	264,973,366	272,397,384
Construcción, compra y reparación de inmuebles	675,229,327	642,304,505	659,026,540
Hoteles y restaurantes	1,083,717,907	295,892,597	212,333,547
	<u>44,808,855,024</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>36,881,995,965</u>
Más Productos por cobrar	164,533,504	72,838,659	96,868,532
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(368,304,600)	(343,722,100)	(318,953,246)
Estimación por deterioro	<u>(384,412,509)</u>	<u>(193,756,485)</u>	<u>(166,379,372)</u>
	<u>¢ 44,220,671,419</u>	<u>39,240,945,857</u>	<u>36,493,531,879</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Al día	¢ 41,075,786,842	36,712,482,834	34,445,839,753
De 1 a 30 días	1,354,650,253	1,624,793,688	2,210,860,315
De 31 a 60 días	768,437,838	587,091,721	124,791,260
De 61 a 90 días	774,711,476	715,753,544	45,669,245
De 91 a 120 días	152,774,099	14,329,505	4,877,161
De 121 a 180 días	397,698,897	185,129	-
Más de 180 días	44,339,976	991,131	-
Cobro Judicial	240,455,643	49,958,231	49,958,231
	<u>¢ 44,808,855,024</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>36,881,995,965</u>

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Número de operaciones	20	6	4
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>284,795,619</u>	<u>50,949,362</u>	<u>49,958,231</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 3,448,272,563	2,942,153,587	2,386,197,981
Total de intereses no percibidos	¢ 1,250,024	2,341,043	22,440,207

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
7	0.54%	¢ <u>240,455,643</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 30 de setiembre 2021, créditos en cobro judicial:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
4	0.14%	¢ <u>49,958,231</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Créditos vigentes	¢ 122,973,333	55,229,565	86,804,030
Créditos vencidos	3,597,473	16,825,643	9,281,051
Créditos en cobro judicial	37,962,698	783,451	783,451
	¢ <u>164,533,504</u>	<u>72,838,659</u>	<u>96,868,532</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		121,108,490
Traslado de saldos		70,416,927
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(581,347)
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(623,438)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	<u>384,412,509</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>

Setiembre 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	139,084,406
Más:		
Estimación cargada a resultados		21,740,606
Traslado de saldos		6,022,483
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(2,078)
Reversión de estimación contra ingresos		(526,415)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>166,379,372</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:

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Garantía			
Fiduciaria	¢ 645,897,468	720,275,520	739,007,604
Hipotecarias	28,115,174,408	27,342,362,474	24,322,395,541
Prenda	976,631,433	876,842,095	653,925,155
Otros	15,071,151,715	10,766,105,694	11,166,667,665
	¢ <u>44,808,855,024</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>36,881,995,965</u>

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>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Principal	¢ 44,808,855,024	39,705,585,783	36,881,995,965
Productos por cobrar	164,533,504	72,838,659	96,868,532
	44,973,388,528	39,778,424,442	36,978,864,497
Estimación para créditos incobrables	(384,412,509)	(193,756,485)	(166,379,372)
Valor en libros	¢ 44,588,976,019	39,584,667,957	36,812,485,125
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
A1	¢ -	884,524,017	-
D	562,524,707	-	952,273,576
E	95,133,332	-	-
1	40,381,351,026	36,792,311,640	35,014,906,081
2	707,945,178	728,386,349	154,420,100
3	2,050,164,981	1,218,141,672	438,559,357
4	481,116,312	88,715,638	380,298,213
5	403,401,393	14,610,312	-
6	291,751,599	51,734,814	38,407,171
	44,973,388,528	39,778,424,442	36,978,864,497
Estimación mínima	(349,756,624)	(164,542,618)	(125,826,805)
Valor en libros, neto	¢ 44,623,631,904	39,613,881,824	36,853,037,692
Valor en libros	44,973,388,528	39,778,424,442	36,978,864,497
Estimación para créditos incobrables	(349,756,624)	(164,542,618)	(125,826,805)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(34,655,885)	(29,213,867)	(40,552,567)
Valor en libros, neto	6a ¢ 44,588,976,019	39,584,667,957	36,812,485,125

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de setiembre de 2022

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	¢ 40,381,351,026	25,735,735,717	14,645,615,309	(101,049,180)
D	562,524,707	-	562,524,707	(2,812,623)
	<u>40,943,875,733</u>	<u>25,735,735,717</u>	<u>15,208,140,016</u>	<u>(103,861,803)</u>
Estimación Específica Directa				
1				
2	707,945,178	607,885,917	100,059,261	(8,042,393)
3	2,050,164,981	1,695,667,806	354,497,175	(97,102,633)
4	481,116,312	448,564,428	32,551,884	(18,518,764)
5	403,401,393	382,112,799	21,288,594	(16,812,580)
6	291,751,599	258,978,036	32,773,563	(34,068,452)
E	95,133,332	-	95,133,332	(71,349,999)
	<u>4,029,512,795</u>	<u>3,393,208,986</u>	<u>636,303,809</u>	<u>(245,894,821)</u>
	¢ <u>44,973,388,528</u>	<u>29,128,944,703</u>	<u>15,844,443,825</u>	<u>(349,756,624)</u>

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

Al 30 de setiembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
1	¢	35,014,906,080	22,390,285,916	12,624,620,164	(87,751,496)
A1		952,273,576	-	952,273,576	(4,761,368)
		<u>35,967,179,656</u>	<u>22,390,285,916</u>	<u>13,576,893,740</u>	<u>(92,512,864)</u>
Estimación Específica Directa					
2		154,420,100	122,587,754	31,832,346	(2,204,556)
3		438,559,357	419,286,337	19,273,020	(6,914,687)
4		380,298,213	345,284,652	35,013,561	(19,233,204)
6		38,407,171	33,613,746	4,793,425	(4,961,494)
		<u>1,011,684,841</u>	<u>920,772,489</u>	<u>90,912,352</u>	<u>(33,313,941)</u>
	¢	<u>36,978,864,497</u>	<u>23,311,058,405</u>	<u>13,667,806,092</u>	<u>(125,826,805)</u>

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Antigüedad de la cartera de préstamo		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	34,532,643,783	21,068,367,419	13,464,276,363	(87,837,547)
Igual o menor a 30 días		2,176,931,771	1,998,854,139	178,077,632	(4,571,346)
Igual o menor a 60 días		-	-	-	(103,972)
		<u>36,709,575,554</u>	<u>23,067,221,558</u>	<u>13,642,353,995</u>	<u>(92,512,865)</u>
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 60 días		167,760,359	156,050,024	11,710,336	(25,720,831)
Igual o menor a 90 días		42,721,981	36,588,934	6,133,047	(1,716,206)
Más de 180 días		38,407,171	33,613,746	4,793,425	(4,961,494)
	¢	<u>269,288,943</u>	<u>243,836,847</u>	<u>25,452,097</u>	<u>(33,313,940)</u>
	¢	<u>36,978,864,497</u>	<u>23,311,058,405</u>	<u>13,667,806,092</u>	<u>(125,826,805)</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 40,381,351,025	40,280,301,846
2	707,945,178	699,902,785
3	2,050,164,981	1,953,062,348
4	481,116,312	462,597,548
5	403,401,393	386,588,814
6	291,751,599	257,683,146
E	562,524,708	559,712,084
D	95,133,332	23,783,333
	€ <u>44,973,388,528</u>	<u>44,623,631,904</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 30 de setiembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 35,014,906,081	34,927,154,584
2	154,420,100	152,215,544
3	438,559,357	431,644,670
4	380,298,213	361,065,009
6	38,407,171	33,445,677
	€ <u>36,978,864,497</u>	<u>36,853,037,692</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2022	2021	2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 1,048,089,234	677,887,264	875,608,451
Banco Central de Costa Rica	1,048,089,234	677,887,264	875,608,451
Inversiones en instrumentos financieros	172,760,237,531	168,330,359,602	163,660,362,046
Al valor razonable con cambio en resultados	-	9,980,757,065	4,161,436,049
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	168,532,145,550	153,559,065,746	157,080,362,843
Al costo amortizado	2,652,600,786	2,692,178,741	673,792,509
Productos por cobrar	1,575,491,195	2,098,358,050	1,744,770,645
Cartera de Créditos	10,193,255,021	24,599,730,190	12,281,023,821
Créditos vigentes	10,063,389,130	24,694,451,340	12,588,717,191
Créditos vencidos	255,907,183	101,397,179	104,370,009
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(78,887,912)	(166,848,988)	(367,176,444)
Productos por cobrar	50,785,139	69,853,373	52,767,113
(Estimación por deterioro)	(97,938,519)	(99,122,714)	(97,654,048)
Cuentas y comisiones por cobrar	837,150,624	31,619,907	13,789,245
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	837,150,624	31,619,907	13,789,245
Otros activos	1,809,588,329	1,142,830,562	915,112,205
Otros activos	1,809,588,329	1,142,830,562	915,112,205
TOTAL ACTIVOS	€ 186,648,320,739	194,782,427,525	177,745,895,768
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 185,868,443,287	186,862,695,178	170,033,443,939
A plazo	185,784,185,490	186,862,695,178	170,033,443,939
Cargos por pagar con entidades financieras	84,257,797	-	-
Cuenta por pagar y provisiones	422,396,529	1,306,845,253	1,568,226,595
Impuesto sobre la renta diferido	422,396,529	1,306,845,253	1,568,226,595
Otros pasivos	-	899,772,214	704,761,365
Otros pasivos	-	899,772,214	704,761,365
TOTAL PASIVOS	€ 186,290,839,816	189,069,312,645	172,306,431,899
PATRIMONIO			
Resultado del periodo anterior	€ (518,184,518)	3,517,319,433	4,169,317,534
Resultados del periodo actual	875,665,441	2,195,795,447	1,270,146,335
TOTAL PATRIMONIO	€ 357,480,923	5,713,114,880	5,439,463,869
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 186,648,320,739	194,782,427,525	177,745,895,768
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	€ 33,923,443,274	21,119,325,983	8,673,680,412
Cuenta de orden por productos por cobrar	€ 15,142,352	6,235,038	13,358,159

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Trimestre del			
	Setiembre	Setiembre	1 de julio al	
	2022	2021	2022	2021
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	€ 6,052,882,286	5,331,157,116	2,138,056,419	1,897,651,171
Por cartera de crédito	829,587,722	764,210,158	199,844,683	188,314,083
Por ganancias en diferencias de cambio	-	552,120,241	(2,683,250,358)	383,889,248
Otros ingresos financieros	103,338,748	155,232,330	8,249,712	8,746,397
Total de ingresos financieros	6,985,808,756	6,802,719,845	(337,099,544)	2,478,600,899
Gastos financieros				
Por Obligaciones con el Público	963,306,444	894,207,881	204,995,562	302,845,736
Por pérdidas en diferencias de cambio	722,079,260	-	722,079,260	-
Otros gastos financieros	550,673,572	7,795,299	545,630,594	886,209
Total de gastos financieros	2,236,059,276	902,003,180	1,472,705,416	303,731,945
Por estimación de deterioro de activos	117,152,205	253,716,244	11,660,563	129,710,014
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	209,370,794	106,499,211	95,415,134	10,813,102
RESULTADO FINANCIERO	€ 4,841,968,069	5,753,499,632	(1,726,050,389)	2,055,972,042
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	2,065	8,492	(1)	-
Por cambio y arbitraje de divisas	189,958,865	227,998,362	63,505,228	78,859,014
Por otros ingresos operativos	529,329,474	13,501,984	98,167,149	10,250,875
Total otros ingresos de operación	€ 719,290,404	241,508,838	161,672,376	89,109,889
Otros gastos de operación				
Por cambio y arbitraje de divisas	48,069,803	93,756,397	11,630,708	22,789,069
Por otros gastos operativos	590,903,549	44,593,285	133,203,870	21,087,540
Total otros gastos de operación	€ 638,973,352	138,349,682	144,834,578	43,876,609
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	€ 4,922,285,121	5,856,658,788	(1,709,212,591)	2,101,205,322
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	4,046,619,680	4,586,512,453	-	1,839,984,347
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	€ 875,665,441	1,270,146,335	(1,709,212,591)	261,220,975
PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD				
Utilidades trasladadas al				
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	€ 4,046,619,680	4,586,512,453	2,112,336,741	3,279,890,475
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo	875,665,441	1,270,146,335	(545,964,532)	744,863,004
	€ 4,922,285,121	5,856,658,788	1,566,372,209	4,024,753,479

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	-	9,980,757,065	4,161,436,049
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	168,532,145,550	153,559,065,746	157,080,362,843
Al costo amortizado	2,652,600,786	2,692,178,741	673,792,509
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,575,491,195	2,098,358,050	1,744,770,645
	172,760,237,531	168,330,359,602	163,660,362,046

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
Al valor razonable con cambio en resultados			
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	-	9,980,757,065	4,161,436,049
	-	9,980,757,065	4,161,436,049

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral			
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	130,658,791,220	128,414,839,127	130,530,185,931
Bancos del Estado	37,873,354,329	25,144,226,619	26,550,176,912
	168,532,145,550	153,559,065,746	157,080,362,843

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>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	€ 6,984,726,578	14,910,502,113	5,565,652,487
Industria manufacturera	2,339,429,023	9,885,346,406	7,127,434,713
Comercio	606,703,983	-	-
Servicios	62,904,173	-	-
Transporte	122,332,573	-	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	4,750,000	-	-
Hoteles y restaurantes	198,449,983	-	-
	<u>10,319,296,313</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>12,693,087,200</u>
Más Productos por cobrar	50,785,139	69,853,373	52,767,113
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(78,887,912)	(166,848,988)	(367,176,444)
Estimación por deterioro	<u>(97,938,519)</u>	<u>(99,122,714)</u>	<u>(97,654,048)</u>
	<u>€ 10,193,255,021</u>	<u>24,599,730,190</u>	<u>12,281,023,821</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Al día	€ 10,063,389,130	24,694,451,340	12,588,717,191
De 1 a 30 días	-	101,397,179	104,370,009
De 31 a 60 días	255,907,183	-	-
	<u>€ 10,319,296,313</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>12,693,087,200</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:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 255,907,183	101,397,179	104,370,009
Total de intereses no percibidos	¢ 15,142,352	6,235,038	13,358,159

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Créditos vigentes	¢ 48,365,134	69,359,946	51,938,636
Créditos vencidos	2,420,005	493,427	828,477
	¢ <u>50,785,139</u>	<u>69,853,373</u>	<u>52,767,113</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Setiembre 2022

Saldo al inicio del año 2022	¢	99,122,714
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		4,441,912
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,626,107)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	<u>97,938,519</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>

Setiembre 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		736,223
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>97,654,048</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:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Garantía			
Fiduciaria	204,449,983	-	-
Hipotecarias	¢ 877,048,236	382,491,506	441,928,546
Prenda	145,989,688	357,729,087	629,663,718
Otros	9,091,808,406	24,055,627,926	11,621,494,936
	<u>¢ 10,319,296,313</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>12,693,087,200</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:

		Cartera de Crédito		
		Directa		
		Setiembre	Diciembre	Setiembre
		2022	2021	2021
Principal	¢	10,319,296,313	24,795,848,519	12,693,087,200
Productos por cobrar		50,785,139	69,853,373	52,767,113
		10,370,081,452	24,865,701,892	12,745,854,313
Estimación para créditos incobrables		(97,938,519)	(99,122,714)	(97,654,048)
Valor en libros	¢	<u>10,272,142,933</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>12,648,200,265</u>
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
1	¢	10,106,208,658	24,763,811,286	12,418,445,504
2		263,872,794	101,890,606	-
3		-	-	327,408,809
		10,370,081,452	24,865,701,892	12,745,854,313
Estimación mínima		(27,331,405)	(64,842,970)	(34,777,721)
Valor en libros, neto	¢	<u>10,342,750,047</u>	<u>24,800,858,922</u>	<u>12,711,076,592</u>
Valor en libros		10,370,081,452	24,865,701,892	12,745,854,313
Estimación para créditos incobrables		(27,331,405)	(64,842,970)	(34,777,721)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		(70,607,114)	(34,279,744)	(62,876,327)
Valor en libros, neto	6a ¢	<u>10,272,142,933</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>12,648,200,265</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de setiembre de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
1	¢	10,106,208,656	2,319,894,083	7,786,314,574	(25,762,489)
		10,106,208,656	2,319,894,083	7,786,314,574	(25,762,489)
Estimación Especifica Directa					
2		263,872,796	258,327,189	5,545,607	(1,568,916)
		263,872,796	258,327,189	5,545,607	(1,568,916)
¢		10,370,081,452	2,578,221,272	7,791,860,181	(27,331,405)
Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Al día	¢	10,111,754,264	2,319,894,083	7,791,860,181	(25,762,489)
		10,111,754,264	2,319,894,083	7,791,860,181	(25,762,489)
Estimación Especifica Directa					
Al día		-	-	-	(277,280)
Igual o menor a 60 días		94,803,371	94,803,371	-	(474,017)
Igual o menor a 90 días		163,523,818	163,523,818	-	(817,619)
		258,327,189	258,327,189	-	(1,568,916)
¢		10,370,081,453	2,578,221,272	7,791,860,181	(27,331,405)

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
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		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	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					
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 30 de setiembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	12,418,445,503	1,359,574,996	11,058,870,508	(31,046,114)
		12,418,445,503	1,359,574,996	11,058,870,508	(31,046,114)
Estimación Específica Directa					
3		327,408,810	318,859,570	8,549,239	(3,731,607)
		327,408,810	318,859,570	8,549,239	(3,731,607)
	¢	12,745,854,313	1,678,434,566	11,067,419,747	(34,777,721)

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo

Estimación Générica Directa		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	12,640,655,827	1,573,236,080	11,067,419,747	(31,046,114)
		12,640,655,827	1,573,236,080	11,067,419,747	(31,046,114)
Estimación Específica Directa					
Al día					
Igual o menor a 30 días		-	-	-	(3,205,615)
Igual o menor a 90 días		105,198,486	105,198,486	-	(525,992)
		105,198,486	105,198,486	-	(3,731,607)
	¢	12,745,854,313	1,678,434,566	11,067,419,747	(34,777,721)

Préstamos por cobrar a clientes

Al 30 de setiembre de 2022

Categoría de riesgo:

	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
1	¢ 10,106,208,658	10,080,446,169
2	263,872,794	262,303,878
	¢ 10,370,081,452	10,342,750,047

Préstamos por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2021

Categoría de riesgo:

	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
1	¢ 24,763,811,286	24,699,477,769
2	101,890,606	101,381,153
	¢ 24,865,701,892	24,800,858,922

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 de setiembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 12,418,445,504	12,387,399,390
4	327,408,809	323,677,202
	¢ <u>12,745,854,313</u>	<u>12,711,076,592</u>

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

Al 30 de setiembre de 2022, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Banco Scotiabank	¢ -	19,870,101,543	19,528,028,536
Banco Promerica	¢ 6,455,724,464	2,984,281,895	2,912,409,380
	¢ <u>6,455,724,464</u>	<u>22,854,383,438</u>	<u>22,440,437,916</u>

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

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

Al 03 de julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37.69% anual en colones y 30.36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

<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

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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Reglamento de Información Financiera

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo 2”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para contrarrestar dicha situación. Es importante acotar, que la SUGEF deberá enmendar los parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.

- h. Medidas con respecto al otorgamiento de Periodos de Gracia: En concordancia con la Directriz 075-H emitida por el Gobierno, se acordó permitir a las entidades financieras el establecimiento de periodos de gracia a los clientes, sin el pago de 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- b. Se acordó establecer en 0.00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.
- c. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.
- d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

Banco Central de Costa Rica

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

- a. En el artículo 6 del acta de la sesión 6082-2022, celebrada el 14 de setiembre del 2022; aumentar el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 100 puntos base, para ubicarla en 8,50% anual.
- b. Adicionalmente, acordó Fijar la tasa de interés bruta de los depósitos electrónicos a un día plazo (DON) en 6,38% anual; y
- c. Los cambios incluidos en los numerales previos rigen a partir del 15 de setiembre del 2022.
- d. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97.5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).
- e. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.
- f. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

- g. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.
- h. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.
- i. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

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

Se generó medidas en tres áreas:

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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

Préstamos COVID setiembre 2022

Préstamos - Saldos colonizados		
Actividad	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,924,091,211	33,021,051,996
Comercio	61,970,933,814	31,802,293,432
Construcción	5,483,376,634	9,830,079,725
Consumo	67,388,879,807	3,027,312,308
Ganadería	3,326,091,038	-
Industria	30,994,068,274	2,360,838,790
Servicio	28,857,630,718	18,243,434,270
Transporte	20,989,188,897	60,691,243
Turismo	6,416,711,487	45,326,831,204
Vivienda	178,707,984,159	51,048,821,325
Total por moneda ¢	406,058,956,039	194,721,354,293
Total General ¢	600,780,310,332	

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	78	9	87
Comercio	753	56	809
Construcción	19	14	33
Consumo	7,443	393	7,836
Ganadería	84	0	84
Industria	84	4	88
Servicio	418	32	450
Transporte	154	2	156
Turismo	40	37	77
Vivienda	8,176	1,124	9,300
Total	17,249	1,671	18,920

Préstamos COVID diciembre 2021

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	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 c	464,748,614,527	231,592,116,967
Total General c	696,340,731,494	

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Reglamento de Información Financiera

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Aumento gradual del Encaje Mínimo Legal

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 8 del acta de la sesión 6066-2022, celebrada el 15 de junio del 2022, dispuso aumentar gradualmente el porcentaje de encaje mínimo legal y de reserva de liquidez, ambos en moneda nacional, de 12,0% a 15,0%.

A partir de la primera quincena de julio 2022 se aplica el 13.5% y a partir de segunda quincena de julio 2022 se aplica el 15.0%, mediante la modificación al Título VI de las Regulaciones de Política Monetaria.

Tasas Anuales máximas de intereses para créditos y microcréditos.

El cálculo de las tasas anuales máximas de interés y su publicación lo realiza el Banco Centra de Costa Rica en la primera semana de enero y julio de cada año, de acuerdo con lo establecido en el artículo 36 bis de la Ley N° 9859 del 11 de junio 2020.

Al 8 de julio del 2022 se realiza la publicación de las nuevas tasas anuales máximas de interés para operaciones de crédito en colones y dólares estadounidenses y otras monedas.

Todo tipo de crédito (salvo microcrédito)

Colones	33.41%
Dólares	27.72%

Microcréditos

Colones	47.23%
Dólares	39.32%
Crédito en otras monedas	5.68%

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Para efectos de esta ley, se entiende como microcrédito todo crédito que no supere un monto máximo de 1.5 veces el salario base del oficinista 1 del Poder Judicial, según la Ley 7337, de 5 de mayo 1993. Se excluyen de los microcréditos las tarjetas de crédito.

(40) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros separados el 25 de octubre de 2022.

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