



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

**Estados Financieros Consolidados sin auditar**

30 de junio de 2022 y 2021

## Tabla de contenido

### Estados financieros consolidados

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

### Notas a los estados financieros consolidados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
(a) Operaciones .....	- 6 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados ...	- 9 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas .....	- 11 -
(d) Moneda extranjera .....	- 12 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados.....	- 14 -
(f) Instrumentos financieros.....	- 14 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo .....	- 18 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros .....	- 18 -
(i) Cartera de créditos .....	- 21 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito .....	- 22 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra .....	- 29 -
(l) Método de contabilización de intereses por cobrar .....	- 30 -
(m) Otras cuentas por cobrar .....	- 30 -
(n) Bienes mantenidos para la venta .....	- 30 -
(o) Compensación de saldos .....	- 31 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo .....	- 31 -
(q) Cargos diferidos.....	- 33 -
(r) Activos intangibles.....	- 33 -
(s) Deterioro de activos .....	- 34 -
(t) Obligaciones con el público .....	- 35 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 35 -
(v) Provisiones.....	- 35 -
(w) Reserva legal .....	- 37 -
(x) Superávit por revaluación .....	- 37 -
(y) Uso de estimaciones .....	- 37 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos.....	- 37 -
(aa) Impuesto sobre la renta .....	- 38 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA.....	- 39 -

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 39 -
(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 39 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 40 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo .....	- 40 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 41 -
(hh) Periodo económico.....	- 42 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones .....	- 43 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas .....	- 44 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo .....	- 45 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 46 -
(6) Cartera de créditos.....	- 50 -
a) Cartera de crédito por sector comercial.....	- 50 -
b) Cartera de créditos por actividad.....	- 51 -
c) Créditos Vigentes.....	- 52 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 54 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos .....	- 54 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito .....	- 55 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 56 -
h) Créditos sindicados .....	- 57 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto .....	- 59 -
(8) Participación en el capital de otras empresas .....	- 60 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 63 -
(10) Otros activos.....	- 66 -
(a) Otros cargos diferidos.....	- 66 -
(b) Activos intangibles.....	- 66 -
(c) Otros activos .....	- 68 -
(11) Obligaciones con el público a la vista .....	- 69 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo .....	- 70 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 71 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica .....	- 73 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 74 -
(b) Obligaciones por arrendamiento .....	- 75 -
(15) Impuesto sobre la renta .....	- 78 -
(16) Provisiones .....	- 84 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas .....	- 89 -
(18) Patrimonio.....	- 90 -
(19) Cuentas contingentes .....	- 97 -
(20) Fideicomisos.....	- 101 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras .....	- 103 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera .....	- 104 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión .....	- 108 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión .....	- 109 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías.....	- 112 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 113 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros.....	- 113 -
(28) Gastos por obligaciones con el público .....	- 114 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 114 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	115 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 116 -
(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas .....	- 116 -
(33) Gastos administrativos .....	- 117 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad .....	- 118 -
(35) Componentes de otro resultado integral .....	- 119 -
(36) Arrendamientos operativos.....	- 120 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros .....	- 121 -
(38) Segmentos .....	- 122 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 128 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 176 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo .....	- 187 -
(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	- 198 -
(43) Cifras de 2021.....	- 206 -
(44) Hechos relevantes y subsecuentes .....	- 207 -

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

Al 30 de junio de 2022  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>944,280,161,446</b>	<b>960,508,938,412</b>	<b>785,711,746,503</b>
Efectivo		78,992,266,046	100,543,762,287	70,985,003,520
Banco Central de Costa Rica		549,554,445,275	578,197,960,222	591,647,882,868
Entidades financieras del país		10,939,189	608,863,646	449,994,167
Entidades financieras del exterior		215,254,623,269	185,996,786,978	108,869,350,224
Documentos de cobro inmediato		2,823,417,631	481,593,852	2,068,940,300
Disponibilidades restringidas		97,644,470,036	94,679,945,381	11,690,575,424
Cuentas y productos por cobrar		-	26,046	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5</b>	<b>1,864,255,980,074</b>	<b>1,890,859,623,925</b>	<b>1,717,376,795,836</b>
Al valor razonable con cambio en resultados		252,339,330,592	294,371,792,030	206,579,807,455
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,535,412,535,132	1,529,772,010,039	1,333,865,577,825
Al costo amortizado		49,344,843,319	40,227,916,128	153,366,660,445
Productos por cobrar		27,159,271,031	26,487,905,728	23,565,016,290
(Estimación por deterioro)		-	-	(266,179)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6.b</b>	<b>4,109,589,153,954</b>	<b>3,951,163,611,912</b>	<b>3,765,287,845,510</b>
Créditos vigentes	<b>6.c</b>	3,975,560,581,798	3,810,847,915,386	3,644,923,779,018
Créditos vencidos		258,824,322,202	258,953,338,028	196,553,958,428
Créditos en cobro judicial	<b>6.c</b>	56,229,876,800	52,111,660,667	51,966,908,691
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19,340,709,176)	(19,009,378,028)	(18,337,740,678)
Productos por cobrar	<b>6.f</b>	21,763,976,729	19,478,709,205	32,878,623,965
Estimación por deterioro	<b>6.g</b>	(183,448,894,399)	(171,218,633,346)	(142,697,683,914)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>32,329,393,858</b>	<b>21,927,975,909</b>	<b>25,754,530,607</b>
Comisiones por cobrar		5,683,785,081	5,451,776,874	5,601,330,206
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		662,880,453	127,892,080	248,282,246
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		490,542,526	520,094,412	620,881,760
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	<b>15</b>	21,036,951,322	11,032,526,401	13,568,874,700
Otras cuentas por cobrar		18,523,213,549	17,413,421,647	17,591,696,639
Estimación por deterioro		(14,067,979,073)	(12,617,735,505)	(11,876,534,944)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>7</b>	<b>59,195,753,518</b>	<b>63,075,876,073</b>	<b>66,836,773,975</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		125,179,059,015	137,465,784,701	149,650,174,005
Otros bienes mantenidos para la venta		3,175,685,258	3,368,683,758	3,116,218,236
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(69,158,990,755)	(77,758,592,386)	(85,929,618,266)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	<b>8</b>	<b>229,494,644</b>	<b>65,417,188</b>	<b>843,703,359</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>9</b>	<b>143,952,501,864</b>	<b>141,563,242,551</b>	<b>143,570,618,999</b>
<b>Propiedades de inversión</b>		<b>6,441,924,521</b>	<b>6,441,924,521</b>	<b>6,441,924,521</b>
<b>Otros activos</b>		<b>107,552,847,544</b>	<b>99,581,779,941</b>	<b>98,735,274,925</b>
Cargos diferidos	<b>10.a</b>	2,794,845,956	8,981,047,462	11,061,623,255
Activos intangibles, neto	<b>10.b</b>	23,977,865,870	17,180,489,597	16,740,639,030
Otros activos	<b>10.c</b>	80,780,135,718	73,420,242,882	70,933,012,640
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>€</b>	<b>7,267,827,211,423</b>	<b>7,135,188,390,432</b>	<b>6,610,559,214,235</b>

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
 Al 30 de junio de 2022  
 (En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>€ 5,171,752,743,093</b>	<b>5,097,289,261,968</b>	<b>4,742,255,612,834</b>
A la vista	11 3,261,308,747,927	3,371,923,199,180	2,946,216,462,956
A plazo	12 1,882,573,894,224	1,691,856,375,240	1,775,284,975,916
Otras obligaciones con el público	13 13,068,917,092	18,517,242,708	5,598,064,739
Cargos financieros por pagar	14,801,183,850	14,992,444,840	15,156,109,223
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>14 170,286,376,723</b>	<b>128,285,685,643</b>	<b>120,594,596,978</b>
A plazo	169,221,766,962	127,689,025,829	120,470,000,000
Cargos financieros por pagar	1,064,609,761	596,659,814	124,596,978
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14 977,780,055,892</b>	<b>910,366,625,702</b>	<b>811,804,406,446</b>
A la vista	12 75,869,311,194	62,137,999,149	66,749,435,275
A plazo	12 896,531,038,280	843,660,310,320	740,761,975,215
Cargos financieros por pagar	5,379,706,418	4,568,316,233	4,292,995,956
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>172,339,503,632</b>	<b>207,184,444,610</b>	<b>179,427,786,935</b>
Provisiones	16 44,596,071,311	52,497,191,153	60,348,975,611
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	66,305,652	563,841,051	64,402,517
Impuesto sobre la renta diferido	15 34,483,224,714	38,955,917,658	30,428,689,337
Otras cuentas por pagar diversas	17 93,178,455,870	115,151,342,164	88,568,731,489
Cargos financieros por pagar	15,446,085	16,152,584	16,987,981
<b>Otros pasivos</b>	<b>25,578,413,898</b>	<b>26,640,699,190</b>	<b>29,271,625,936</b>
Ingresos diferidos	909,889,410	1,148,961,206	1,196,270,272
Otros pasivos	24,668,524,488	25,491,737,984	28,075,355,664
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>20,072,259,939</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obligaciones subordinadas	14 19,981,971,050	-	-
Cargos financieros por pagar	90,288,889	-	-
<b>TOTA DE PASIVO</b>	<b>€ 6,537,809,353,177</b>	<b>6,369,766,717,113</b>	<b>5,883,354,029,129</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>18.a € 181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>181,409,990,601</b>
Capital pagado	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
<b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>	<b>50,563,086,525</b>	<b>96,607,343,411</b>	<b>93,506,690,172</b>
<b>Reservas</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>296,709,547,031</b>	<b>296,709,547,031</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>23,721,615,916</b>	<b>23,286,282,979</b>	<b>23,286,282,979</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>25,347,588,511</b>	<b>54,434,355,511</b>	<b>22,737,536,562</b>
<b>Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>36,212,011,410</b>	<b>36,212,011,410</b>
<b>Participaciones no controladoras</b>	<b>8 83,185,589,828</b>	<b>76,762,142,376</b>	<b>73,343,126,351</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>730,017,858,246</b>	<b>765,421,673,319</b>	<b>727,205,185,106</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 7,267,827,211,423</b>	<b>7,135,188,390,432</b>	<b>6,610,559,214,235</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>19 € 628,492,241,229</b>	<b>454,667,784,223</b>	<b>433,216,023,651</b>
<b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>20 869,347,762,368</b>	<b>985,500,123,521</b>	<b>943,959,697,666</b>
<b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>292,288,545,867</b>	<b>362,909,505,260</b>	<b>364,148,296,245</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>577,059,216,501</b>	<b>622,590,618,261</b>	<b>579,811,401,421</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>21 € 22,898,481,997,637</b>	<b>20,071,723,483,560</b>	<b>42,561,430,987,807</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11,866,171,860,579	9,143,495,017,548	32,321,046,064,016
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2,761,010,088,963	2,835,154,836,649	2,559,125,593,581
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	1,038,283,988,088	1,017,428,771,091	926,982,481,332
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	7,233,016,060,007	7,075,644,858,272	6,754,276,848,878

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

Rafael Mendoza M.  
Auditor General a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022

(En colones sin céntimos)

		Trimestre del			
	Nota	Junio 2022	Junio 2021	1 de abril al 30 de junio de 2022	2021
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades	¢	163,397,352	58,131,124	137,194,136	28,599,000
Por inversiones en instrumentos financieros	26	44,467,902,359	42,001,445,191	22,263,993,165	21,433,974,743
Por cartera de créditos	27	136,555,335,897	138,350,909,803	69,463,161,178	65,196,196,925
Por arrendamientos financieros	27	1,244,021,081	1,163,516,036	653,903,862	608,498,313
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d.iii	2,359,157,699	532,356,029	936,763,399	741,894,060
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		582,246,546	396,684,923	194,227,152	207,963,249
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8,871,658,878	2,633,300,100	2,356,364,842	1,115,607,929
Por otros ingresos financieros		2,318,151,955	2,458,127,475	1,180,576,180	1,301,122,320
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>196,561,871,767</b>	<b>187,594,470,681</b>	<b>97,186,183,914</b>	<b>90,633,856,539</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	28	51,897,310,142	56,965,481,066	26,046,194,607	28,916,723,223
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		729,208,403	131,569,152	482,468,887	100,497,522
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		11,746,736,884	12,808,169,276	6,957,741,310	6,060,796,097
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		90,339,939	-	90,339,939	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		187,352,498	128,486,236	2,187,896	49,580,571
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		197,908,575	10,555,754	162,016,986	4,721,134
Por otros gastos financieros		33,968,615	34,991,812	28,789,985	17,724,198
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>64,882,825,056</b>	<b>70,079,253,296</b>	<b>33,769,739,610</b>	<b>35,150,042,745</b>
Por estimación de deterioro de activos	29	15,355,733,832	17,813,078,323	4,087,188,339	6,723,747,949
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	5,280,039,539	8,337,069,702	2,492,334,085	2,664,807,742
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>121,603,352,418</b>	<b>108,039,208,764</b>	<b>61,821,590,050</b>	<b>51,424,873,587</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios	31	57,215,298,149	51,377,638,544	28,224,454,095	25,772,344,794
Por bienes mantenidos para la venta		18,935,744,026	15,037,831,390	4,904,920,588	6,951,822,418
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	4,969,892	245,969,776	4,969,892	110,110,725
Por cambio y arbitraje de divisas		12,505,013,258	10,728,230,784	6,790,727,861	5,209,449,011
Por otros ingresos con partes relacionadas		164,116,699	117,628,456	164,077,456	76,192,406
Por otros ingresos operativos		10,315,379,296	9,532,894,203	6,260,723,373	6,080,464,606
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>99,140,521,320</b>	<b>87,040,193,153</b>	<b>46,349,873,265</b>	<b>44,200,383,960</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		16,290,010,472	13,419,613,006	8,352,699,168	6,760,635,420
Por bienes mantenidos para la venta		20,449,403,481	18,691,845,042	7,656,886,439	8,897,506,064
Por provisiones		3,466,467,503	872,655,117	496,088,248	511,087,375
Por cambio y arbitraje de divisas		593,544,093	815,766,136	524,879,341	209,253,930
Por otros gastos con partes relacionadas		1,199,225	-	647,888	(478,139,264)
Por otros gastos operativos		23,654,374,126	20,471,435,892	12,684,678,742	9,157,142,822
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>64,454,998,900</b>	<b>54,271,315,193</b>	<b>29,715,879,826</b>	<b>25,057,486,347</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>156,288,874,838</b>	<b>140,808,086,724</b>	<b>78,455,583,489</b>	<b>70,567,771,200</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal		59,740,135,956	57,469,738,404	30,864,859,350	28,726,014,050
Por otros gastos de administración		42,551,678,642	36,835,101,353	23,761,888,450	20,125,091,738
<b>Total gastos administrativos</b>	33	<b>102,291,814,598</b>	<b>94,304,839,757</b>	<b>54,626,747,800</b>	<b>48,851,105,788</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>					
<b>Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>					
Impuesto sobre la renta	15	11,693,508,343	13,597,906,887	5,188,455,674	6,451,429,977
Impuesto sobre la renta diferido	15	9,566,974,702	510,946,793	4,550,798,076	494,250,705
Disminución de impuesto sobre la renta	15	7,162,647,250	1,645,760,037	2,528,006,787	1,450,874,339
Participaciones legales sobre la utilidad	34	13,569,699,838	10,841,740,294	5,706,661,306	4,940,780,157
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>26,329,524,607</b>	<b>23,198,413,030</b>	<b>10,910,927,420</b>	<b>11,281,078,912</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		981,936,096	460,876,468	600,803,783	276,434,579
Atribuidos a la controladora		25,347,588,511	22,737,536,562	10,310,123,637	(2,875,107,240)
<b>RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>		<b>25,347,588,511</b>	<b>22,737,536,562</b>	<b>10,310,123,637</b>	<b>(2,875,107,240)</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(40,423,689,547)	31,278,220,031	(31,865,133,769)	17,982,224,565
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(6,071,625,212)	(1,835,921,042)	(1,536,043,499)	(777,620,756)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(5,557,173,338)	7,310,880,207	257,498,119	6,937,287,925
Otros ajustes		11,449,742,567	1,300,966,663	6,069,569,575	1,622,533,655
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	35	<b>(40,602,745,530)</b>	<b>38,054,145,859</b>	<b>(27,074,109,574)</b>	<b>25,764,425,389</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>(14,273,220,923)</b>	<b>61,252,558,889</b>	<b>(16,163,182,154)</b>	<b>23,165,752,728</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		6,423,447,452	966,705,107	3,486,023,428	979,042,616
Atribuidos a la controladora		(20,696,668,375)	60,285,853,782	(19,649,205,582)	22,186,710,112
<b>RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>	¢	<b>(20,696,668,375)</b>	<b>60,285,853,782</b>	<b>(19,649,205,582)</b>	<b>22,186,710,112</b>

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

Rafael Mendoza M.  
Auditor General a.i

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**  
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022  
 (En colones sin céntimos)

<u>Ajustes al patrimonio</u>										
Nota	Capital Social	Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por conversión de estados financieros	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Intereses Minoritarios	Total del Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	283,820,516,011	39,077,596,950	33,309,728,460	72,376,421,244	665,952,626,218
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	12,889,031,020	(12,889,031,020)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(2,902,282,951)	2,902,282,950	-	(1)
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>37,774,830,067</b>	<b>(2,718,583,704)</b>	<b>20,902,126,589</b>	<b>55,958,372,952</b>	<b>296,709,547,031</b>	<b>23,286,282,979</b>	<b>36,212,011,410</b>	<b>72,376,421,244</b>	<b>665,952,626,217</b>
<b>Otros resultados integrales</b>										
Otros resultados integrales totales	-	-	36,884,824,222	663,492,998	37,548,317,220	-	22,737,536,562	-	966,705,107	61,252,558,889
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>37,774,830,067</b>	<b>34,166,240,518</b>	<b>21,565,619,587</b>	<b>93,506,690,172</b>	<b>296,709,547,031</b>	<b>46,023,819,541</b>	<b>36,212,011,410</b>	<b>73,343,126,351</b>	<b>727,205,185,106</b>
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	73,343,126,351	73,343,126,351
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€ 181,409,990,601	37,774,830,067	34,166,240,518	21,565,619,587	93,506,690,172	296,709,547,031	46,023,819,541	36,212,011,410	-	653,862,058,755
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>31,744,671,803</b>	<b>40,339,757,529</b>	<b>24,522,914,079</b>	<b>96,607,343,411</b>	<b>296,709,547,031</b>	<b>77,720,638,490</b>	<b>36,212,011,410</b>	<b>76,762,142,376</b>	<b>765,421,673,319</b>
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	28,603,718,057	(28,603,718,057)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(4,264,710,367)	4,264,710,367	-	-
Pago de impuesto de renta de períodos anteriores	-	-	-	-	-	-	(21,130,594,150)	-	-	(21,130,594,150)
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>31,744,671,803</b>	<b>40,339,757,529</b>	<b>24,522,914,079</b>	<b>96,607,343,411</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>23,721,615,916</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>76,762,142,376</b>	<b>744,291,079,169</b>
<b>Otros resultados integrales</b>										
Otros resultados integrales totales	-	-	(51,883,625,595)	5,839,368,709	(46,044,256,886)	-	25,347,588,511	-	6,423,447,452	(14,273,220,923)
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	<b>181,409,990,601</b>	<b>31,744,671,803</b>	<b>(11,543,868,066)</b>	<b>30,362,282,788</b>	<b>50,563,086,525</b>	<b>325,313,265,088</b>	<b>49,069,204,427</b>	<b>40,476,721,777</b>	<b>83,185,589,828</b>	<b>730,017,858,246</b>
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	83,185,589,828	83,185,589,828
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€ 181,409,990,601	31,744,671,803	(11,543,868,066)	30,362,282,788	50,563,086,525	325,313,265,088	49,069,204,427	40,476,721,777	-	646,832,268,418

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

Rafael Mendoza M.  
Auditor General a.i



**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Junio 2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	e	25,347,588,511	22,737,536,562
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>(56,431,329,996)</b>	<b>(56,753,996,372)</b>
<b>Aumento o (disminución) por</b>			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		251,400,120	993,907,191
Estimación por deterioro de cartera de crédito		13,188,918,470	14,932,948,195
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		1,915,415,242	1,886,222,937
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		9,345,997,874	9,597,877,805
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(945,225,210)	(569,609,914)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(564,680,067)	(2,375,538,634)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(823,198,571)	(641,993,406)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(18,134,740,641)	(14,718,952,903)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		9,515,355,781	6,791,430,874
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(4,969,892)	(245,969,776)
Depreciaciones		6,567,839,348	6,910,612,855
Amortizaciones		8,504,357,307	7,086,377,228
Provisión para prestaciones sociales		99,586,388	159,022,341
Provisión por litigios pendientes		3,366,881,115	713,632,776
Otras provisiones		3,289,861	2,720,417
Ingresos por provisiones		(291,760,973)	(273,891,033)
Impuesto sobre la renta		11,693,508,343	13,597,906,887
Impuesto sobre la renta diferido		9,566,974,702	510,946,793
Diminución al impuesto sobre la renta		(6,443,107,472)	(1,490,475,374)
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(719,539,778)	(155,284,663)
Participaciones sobre la utilidad		13,569,699,838	10,841,740,294
Intereses por obligaciones con el público		51,897,310,142	56,965,481,066
Intereses por obligaciones con entidades financieras		12,566,285,226	12,939,738,428
Ingresos por disponibilidades		(163,397,352)	(58,131,124)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(44,467,902,359)	(42,001,445,191)
Ingresos por cartera de créditos		(136,555,335,897)	(138,350,909,803)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(6,191,596,346)	(926,730,104)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		981,936,096	460,876,468
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		5,839,368,709	663,492,998
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>(24,342,585,805)</b>	<b>(134,352,601,504)</b>
<b>Variación neta en los activos aumento o (disminución) por</b>			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(119,745,399,208)	(659,085,112,645)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		162,471,685,736	581,349,005,349
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(2,136,700,942,428)	(947,825,025,541)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		2,063,452,868,854	879,342,773,097
Cartera de créditos		(51,829,729,387)	(49,094,371,182)
Cuentas y comisiones por cobrar		(2,033,736,731)	(12,235,654,725)
Bienes disponibles para la venta		11,941,511,749	12,597,608,905
Productos por cobrar por instrumentos financieros		26,487,905,728	17,964,479,288
Productos por cobrar por cartera de créditos		15,142,114,204	36,395,266,607
Otros activos		6,471,135,678	6,238,429,342
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>		<b>(93,770,163,845)</b>	<b>173,900,947,192</b>
Obligaciones con el público		(78,324,348,896)	293,837,031,549
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		61,121,774,200	(70,824,454,518)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(54,294,374,805)	(19,016,659,427)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(14,992,444,840)	(16,483,570,471)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(5,164,976,047)	(4,599,061,201)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(16,152,584)	(23,432,722)
Otros pasivos		(2,099,640,873)	(8,988,906,018)
Intereses pagados		(43,112,360,365)	(50,314,529,356)
Intereses cobrados		136,599,982,849	126,673,246,371
Impuesto de renta pagado		(9,588,056,861)	(5,572,355,941)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>(65,296,925,512)</b>	<b>76,318,246,951</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(3,117,696,030,982)	(5,810,042,369,827)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		3,108,579,103,791	5,773,098,477,618
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(13,906,420,473)	(5,509,356,476)
Disminución por retiros y trasposos de inmuebles, mobiliario y equipo		4,630,114,985	33,143,456
Adquisición de intangibles		(7,652,942,767)	(4,205,998,324)
Disminución por retiros y trasposos de intangibles		(4,753,523,954)	-
Participaciones en el capital de otras empresas		(159,107,564)	4,048,115
Devolución de capital de subsidiarias		-	-
<b>Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión</b>		<b>(30,958,806,964)</b>	<b>(46,622,055,438)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
Obligaciones subordinadas		19,981,971,050	-
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>		<b>19,981,971,050</b>	<b>-</b>
<b>(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(76,273,761,426)</b>	<b>29,696,191,513</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1,088,379,896,650	940,600,959,363
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		35,451,018,421	2,860,644,922
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 e	<u>1,047,557,153,645</u>	<u>973,157,795,798</u>

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

Rafael Mendoza M.  
Auditor General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2022

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

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

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

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 30 de junio de 2022 el Banco posee 163 (162 y 166, para diciembre y junio 2021 respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 585 (603 y 649, para diciembre y junio 2021 respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 3,894 (3,657 y 3,633, para diciembre y junio 2021 respectivamente) empleados.

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

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

BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es el ejercicio del comercio de títulos valores. El número de empleados al 30 de junio de 2022 es de 70 (71 y 72, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión. El número de empleados al 30 de junio de 2022 es de 103 (101 y 104, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados. El número de empleados al 30 de junio de 2022 es de 106 (104 y 100, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros. El número de empleados al 30 de junio de 2022 es de 91 (89 y 87, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Banprocesa, S.R.L., constituida como sociedad anónima en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco. El número de empleados al 30 de junio de 2022 es de 82 (89 y 77, para diciembre y junio 2021 respectivamente). Al 29 de julio de 2021, el CONASSIF envía comunicado CNS-1676/06 donde se acepta su participación como parte del conglomerado.

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

El Depósito Agrícola de Cartago S. A. tiene una subsidiaria propiedad total denominada Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A, constituida en diciembre de 1991 bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de mercancía sobre la que no se han pagado impuestos de importación, regulada por la Ley General de Aduanas y fiscalizado por la Dirección General de Aduanas del Ministerio de Hacienda. Ambas sociedades están sujetas a la fiscalización de la Contraloría General de la República. Al 30 de junio de 2022, el número de empleados es de 74 (73 y 67, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50 y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 30 de junio de 2022 es de 245 (246 y 253, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

##### Agencia de Miami

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

##### En Panamá

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(c) Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

*i. Subsidiarias*

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(d) Moneda extranjera

*i. Transacciones en moneda extranjera*

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

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de junio de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢692.25 (¢645.25 y ¢621.92, para diciembre y junio 2021 respectivamente) por US\$1.00.

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 30 de junio de 2022 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢659,789,176,069 (¢738,005,828,877 y ¢252,223,897,901, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y ganancias por ¢662,148,333,767 (¢741,160,419,310 y ¢252,756,253,934, para diciembre y junio 2021 respectivamente), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de junio de 2022, la valuación de otros activos generó ganancias por un monto de ¢484,451,605 (¢349,258,129 y ¢49,367,936, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó pérdidas por un monto de ¢173,747,648 (¢462,696,669 y ¢420,912,654, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 30 de junio de 2022, se generaron ganancia por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢2,359,157,699 (¢3,620,787,490 y ¢663,492,998, para diciembre y junio 2021 respectivamente), las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta “Ajuste por conversión de estados financieros”.

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

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

#### (f) Instrumentos financieros

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (i) *Clasificación*

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

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

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

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

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

#### (ii) *Reconocimiento*

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *(iii) Medición*

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

#### (g) Efectivo y equivalentes a efectivo

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

#### (h) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

#### Inversiones en valores de BICSA:

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

#### (i) Cartera de créditos

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Cartera de crédito de BICSA:

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

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

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

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

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a  $\text{¢}65,000,000$  (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. A partir del 23 de mayo de 2019 se fija en  $\text{¢}100,000,000$  o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica, el límite a la suma de los saldos totales adeudados de las operaciones de crédito de los deudores a que se refiere el Artículo 4 del Reglamento para la Calificación de los Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05. Esta clasificación considera lo siguiente:

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

La estimación genérica, como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debe aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5% sobre la base de cálculo.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0.5% + 1% + 1.5%).

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

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Morosidad en la entidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 61 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir de julio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se aplica un tipo de estimación genérica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El Banco debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos, antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, de cada mes, hasta que el saldo de cuenta del componente contracíclico alcance el monto correspondiente al saldo requerido de estimación para la entidad. A la entrada en vigencia de este reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica es de 0.33%.

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

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

Al 30 de junio de 2022, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢165,485,287,318 (¢152,927,986,661 y ¢126,570,218,331, para diciembre y junio 2021)

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

Las pérdidas por deterioro en préstamos individualmente evaluados se determinan con base en una evaluación de las exposiciones caso por caso. Si se determina que no existe evidencia objetiva de deterioro, para un préstamo individualmente significativo, éste se incluye en un grupo de préstamos con características similares y se evalúa colectivamente por deterioro. La pérdida por deterioro es calculada comparando el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, descontados a la tasa actual del préstamo o el valor razonable de la

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

garantía del préstamo menos los costos para la venta, contra su valor en libros actual y el monto de cualquier pérdida se reconoce como una provisión para pérdidas en el estado consolidado de resultados. El valor en libros de los préstamos deteriorados se rebaja mediante el uso de una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos.

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

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

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

Al 30 de junio 2022, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ¢183,448,894,399 (¢171,220,447,144 y ¢142,697,683,914 para diciembre y junio 2021 respectivamente)

#### Cuentas y productos por cobrar para BICSA

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

efectivo. El interés es reflejado como gasto de intereses en el estado de resultados consolidado y como intereses acumulados por pagar en el balance general consolidado.

(l) Método de contabilización de intereses por cobrar

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

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 fueron vendidos o arrendados, ya sea mediante arrendamiento operativo o financiero, en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición o producción. Lo anterior en cumplimiento del artículo 20-b, del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”. Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un venticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien durante el plazo de dos años. Este registro contable iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

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

(o) Compensación de saldos

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

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

contrato, ya sea al término del plazo original o de la prórroga, en tales casos la amortización del saldo se realizará por lo que resta del contrato.

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

#### (ii) *Activos arrendados*

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

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

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

#### (iii) *Desembolsos posteriores*

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

#### (v) *Revaluación*

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

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

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

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

#### (q) Cargos diferidos

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

#### (r) Activos intangibles

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(s) Deterioro de activos

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(t) Obligaciones con el público

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

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

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

(v) Provisiones

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

Prestaciones sociales (cesantía)

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

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

De acuerdo a dicha ley, todo patrono público o privado aporta un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) desde que inició el

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

sistema, y los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

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

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

#### Plan de ahorro para retiro de BICSA

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

BICSA ha adoptado un plan de ahorro voluntario para retiro, en el cual BICSA aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. La contribución de BICSA y su subsidiaria a este plan al 30 de junio de 2022 ascendió a un monto de ₡250,973,161 (₡507,762,911 y ₡246,599,262, para diciembre y junio 2021 respectivamente), equivalente a US\$362,547 (US\$820,627 y US\$405,070, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

#### Prima de Antigüedad e Indemnización de BICSA

La legislación laboral panameña requiere que las empresas constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que esta relación laboral termine, ya sea por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo, se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1.92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Al 30 de junio de 2022, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ₡992,274,611 (₡876,727,630 y ₡745,823,878, para diciembre y junio 2021 respectivamente), equivalente a US\$1,433,405 (US\$1,358,741 y US\$1,199,228, para diciembre y junio 2021 respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(w) Reserva legal

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

(x) Superávit por revaluación

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

(y) Uso de estimaciones

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

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

servicio es prestado. En el caso de los servicios por almacenaje, manejo seguro y administración de inventarios son registrado por el meto del devengo

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

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

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

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

(aa) Impuesto sobre la renta

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

(i) Corriente:

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

(ii) Diferido:

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

1.882-5 de las Regulaciones del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América.

(bb) Arrendamientos financieros de BICSA

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

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

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

Existe un fondo creado por la Ley No.16 del 5 de noviembre de 1936, el cual ha sido modificado en varias oportunidades, siendo la última modificación la incluida en la Ley 7107 del 26 de octubre de 1988. De acuerdo con esta ley, el fondo se estableció como un sistema especial de garantías y jubilaciones de los empleados del Banco de Costa Rica. El fondo está conformado por partidas establecidas de acuerdo con las leyes y reglamentos relativos y aportes mensuales del Banco y los empleados, equivalentes al 10% y 0.5%, respectivamente, del total de los sueldos y salarios pagados a sus funcionarios. A partir del 1 de octubre de 2007, el fondo es administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

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

(dd) Participaciones sobre la utilidad

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

de enero de 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, y se continúa calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

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

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

#### (ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

#### (ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, No.1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y que en acatamiento de lo indicado en la Ley No.9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No.8634”, en concordancia con el artículo 35 de la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, en sesión número 119 del día 16 de enero de 2013, mediante acuerdo número AG 1015-119-2013, acordaron designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

como administradores por un período de cinco años a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

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

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

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

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

#### (gg) Fideicomisos de BICSA

BICSA tiene licencia para ejercer el negocio de fideicomiso en o desde la República de Panamá. El ingreso por comisión, relativo al manejo de los fideicomisos, es registrado bajo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

el método contable de acumulado. Es obligación de BICSA administrar los recursos de los fideicomisos de conformidad con los contratos y en forma independiente de su patrimonio.

(hh) Periodo económico

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	¢ 635,821,716,719	642,689,158,709	584,320,862,824
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)	137,550,564	160,295,897	122,298,485
Total disponibilidades	<u>635,959,267,283</u>	<u>642,849,454,606</u>	<u>584,443,161,309</u>
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)	315,633,695,569	218,298,054,365	167,816,410,932
Otros activos	1,064,555,203	975,397,970	869,867,066
	¢ <u><u>952,657,518,055</u></u>	<u><u>862,122,906,941</u></u>	<u><u>753,129,439,307</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
Activos:				
Cartera de créditos	€	1,141,294,708	1,055,499,867	1,149,144,074
Otras cuentas por cobrar		490,542,526	520,094,412	769,011,367
Participaciones en capital de otras empresas		229,494,644	65,417,188	778,286,171
Total activos	€	<u>1,861,331,878</u>	<u>1,641,011,467</u>	<u>2,696,441,612</u>
Ingresos:				
Ingresos por participación en entidades		4,969,892	4,048,114	241,921,661
Ingresos operativos diversos	€	833,646,380	-	117,628,456
Total ingresos	€	<u>838,616,272</u>	<u>4,048,114</u>	<u>359,550,117</u>
Gastos:				
Gastos financieros		310,816,629	-	249,324,814
Gastos operativos diversos	€	61,253,880	-	-
Total de gastos	€	<u>372,070,509</u>	<u>-</u>	<u>249,324,814</u>

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

		<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
Beneficios de corto plazo	€	1,223,500,081	4,122,824,843	2,022,564,895
Beneficios de largo plazo		92,716,563	141,949,900	17,366,111
Dietas de Junta Directiva		147,053,562	304,758,916	176,200,486
	€	<u>1,463,270,206</u>	<u>4,569,533,659</u>	<u>2,216,131,492</u>

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

(Continúa)



(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo	78,992,266,046	100,543,762,287	70,985,003,520
Depósitos a la vista en el BCCR	549,554,445,275	578,197,960,222	591,647,882,868
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país	10,939,189	608,863,646	449,994,167
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	215,254,623,269	185,996,786,978	108,869,350,224
Documentos de cobro inmediato	2,823,417,631	481,593,852	2,068,940,300
Disponibilidades restringidas	97,644,470,036	94,679,945,381	11,690,575,424
Productos por cobrar	-	26,046	-
Total disponibilidades	<u>944,280,161,446</u>	<u>960,508,938,412</u>	<u>785,711,746,503</u>
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo	103,276,992,199	127,870,958,238	187,446,049,295
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>1,047,557,153,645</u></u>	<u><u>1,088,379,896,650</u></u>	<u><u>973,157,795,798</u></u>

Al 30 de junio 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 ¢635,790,684,793 (¢642,658,686,723 y ¢584,288,625,714, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

Al 30 de junio de 2022, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢1,725,676 (¢2,340,736 y ¢5,514,393, para diciembre y junio 2021 respectivamente), para un total de ¢5,165,690,515 (¢3,533,534,292 y ¢3,301,150,439, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

Al 30 de junio de 2022, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢29,306,250 (¢28,131,250 y ¢26,722,717, para diciembre y junio 2021 respectivamente) para un total de ¢33,526,334,781 (¢30,392,950,645 y ¢34,095,370, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

Al 30 de junio de 2022, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢33,359,477,968 (¢30,204,523,499 y ¢33,946,349,595, para diciembre y junio 2021 respectivamente) (véase nota 2).

Al 30 de junio de 2022, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1,511,331,463 (¢638,139,432 y ¢1,482,475,295, para diciembre y junio 2021 respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Al valor razonable con cambios en resultados	252,339,330,592	294,371,792,030	206,579,807,455
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,535,412,535,132	1,529,772,010,039	1,333,865,577,825
Al costo amortizado	49,344,843,319	40,227,916,128	153,366,660,445
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados	5,468,598,175	4,116,027,554	2,911,502,814
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	21,622,563,071	22,322,335,234	20,594,613,298
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado	68,109,785	49,542,940	58,900,178
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	-	-	(266,179)
	<u>1,864,255,980,074</u>	<u>1,890,859,623,925</u>	<u>1,717,376,795,836</u>

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	159,261,850	341,202,776	106,067,042
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	137,856,397,428	177,486,293,537	73,967,174,778
	<u>138,015,659,278</u>	<u>177,827,496,313</u>	<u>74,073,241,820</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Gobierno	-	38,278,164	-
Bancos Privados	114,221,250,000	116,145,000,000	132,468,960,000
Emisores Privadas	62,862,689	361,017,553	-
Otras	39,558,625	-	37,605,635
	<u>252,339,330,592</u>	<u>294,371,792,030</u>	<u>206,579,807,455</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	1,356,964,019,851	1,349,321,635,536	1,109,949,672,287
Bancos del Estado	133,084,027,710	134,182,051,761	168,233,976,014
Bancos Privados	10,119,053,682	8,746,861,036	26,945,757,488
Emisores Privados	20,854,922,737	11,817,373,282	13,211,307,911
Otras	-	10,694,988,174	10,462,523,327
	<b>1,521,022,023,980</b>	<b>1,514,762,909,789</b>	<b>1,328,803,237,027</b>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Gobiernos	-	-	1,266,987,240
Bancos Privados	-	-	1,247,141,773
Emisores Privados	14,390,511,152	15,009,100,250	2,548,211,785
	<b>1,535,412,535,132</b>	<b>1,529,772,010,039</b>	<b>1,333,865,577,825</b>
	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Instrumentos financieros emitidos por entidades Al costo amortizado</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	4,866,013,504	8,121,527,268	102,550,752,052
Bancos del Estado	29,074,551,227	26,132,625,000	41,357,680,000
Bancos Privados	3,461,344,838	-	3,109,600,000
Emisores Privados	11,942,933,750	5,973,763,860	6,348,628,393
	<b>49,344,843,319</b>	<b>40,227,916,128</b>	<b>153,366,660,445</b>
	<b>49,344,843,319</b>	<b>40,227,916,128</b>	<b>153,366,660,445</b>

Al 30 junio de 2022, la cartera de inversiones incluye un monto por ₡166,422,694,590 (₡166,232,001,552 y ₡133,089,265, para diciembre y junio 2021 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 1 de junio de 2022 al 24 de noviembre de 2027.

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Colones	0,51% a 9,01%	0,42500% a 11,50%	0,45000% a 11,50%
US Dólares	0,010% a 5,75%	0,0124% a 9,20%	0,003062% a 9,35527%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Titulos en garantía mercado de liquidez	¢	278,846,915,913	50,089,013,557	132,153,069,705
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión Operadora de Pensiones complementarias, S.A.		5,163,964,839	5,066,214,653	3,295,636,046
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa		31,622,814,817	28,558,734,330	32,367,705,181
Garantía por Operaciones Diferidas a Plazo (MIL)	¢	-	134,584,091,825	-
		<b>315,633,695,569</b>	<b>218,298,054,365</b>	<b>167,816,410,932</b>

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 30 de junio de 2022 ascienden a ¢3,477,515,642 (¢3,531,193,556 y ¢3,295,636, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

Al 30 de junio de 2022, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢33,359,477,968 (¢30,204,523,498 y ¢33,946,349,594, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

Operaciones de reventa:

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

Al 30 de junio de 2022, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

<b>Emisor</b>	<b>Saldo del activo</b>	<b>Valor razonable de garantía</b>	<b>Fecha de reventa</b>	<b>Precio de reventa</b>
Otros	370,483,210	370,483,210	Entre el 01/04/2022 al 21/07/2022	100.00%
	<b>370,483,210</b>	<b>370,483,210</b>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	1,950,281,667	1,950,281,667	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Gobierno Local	¢ 1,884,666,990	1,884,666,990	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Otros	¢ 1,620,225,831	1,620,225,831	01/10/2021 al 28/06/2028	100.00%
	¢ <u>5,455,174,488</u>	<u>5,455,174,488</u>		

Al 30 de junio 2021

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Cartera de créditos

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

a) Cartera de crédito por sector comercial

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Créditos vigentes</b>			
Créditos - Personas Físicas	1,298,465,010,003	1,268,938,763,207	1,235,206,056,267
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	65,832,688,779	61,422,876,460	58,422,768,528
Créditos - Empresarial	202,917,335,882	198,550,432,871	167,710,028,948
Créditos – Corporativo	2,284,586,007,254	2,131,037,220,817	1,961,676,507,749
Créditos - Sector Público	60,422,268,576	68,346,748,999	118,144,728,792
Créditos - Sector Financiero	63,337,271,304	82,551,873,032	103,763,688,734
	<u>3,975,560,581,798</u>	<u>3,810,847,915,386</u>	<u>3,644,923,779,018</u>
<b>Créditos vencidos</b>			
Créditos - Personas Físicas	135,171,885,488	138,706,195,554	79,274,237,014
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,148,331,107	3,044,541,896	1,039,460,405
Créditos - Empresarial	16,817,847,927	18,312,716,638	12,412,642,098
Créditos – Corporativo	103,685,069,497	98,889,883,940	103,827,618,911
Créditos - Sector Público	1,188,183	-	-
	<u>258,824,322,202</u>	<u>258,953,338,028</u>	<u>196,553,958,428</u>
<b>Créditos en cobro judicial</b>			
Créditos - Personas Físicas	31,136,548,546	29,835,518,345	31,507,090,133
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	144,885,505	53,376,648	53,913,473
Créditos - Empresarial	3,889,004,662	4,569,486,592	4,442,870,554
Créditos – Corporativo	21,059,438,087	17,653,279,082	15,963,034,531
	<u>56,229,876,800</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>51,966,908,691</u>
	<u>¢ 4,290,614,780,800</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>3,893,444,646,137</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

Actividad	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 214,228,787,607	184,399,472,990	178,762,741,352
Administración Pública	269,291,993,293	285,486,409,880	240,975,914,509
Pesca y acuicultura	44,887,819	46,000,000	40,228,220
Industria manufacturera	465,182,261,304	455,640,113,110	452,565,510,469
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	236,781,622,543	163,842,838,285	101,612,174,147
Explotación de minas y canteras	32,154,147	35,408,877	38,552,258
Comercio	568,378,663,850	513,459,539,620	432,254,534,937
Servicios	665,575,806,189	681,309,198,989	724,577,383,268
Transporte	51,942,155,829	52,369,425,342	55,301,129,621
Actividad financiera y bursátil	3,565,001,637	3,747,089,931	3,886,564,292
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	36,543,636,426	37,403,809,988	37,925,327,331
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,388,810,827,185	1,338,672,803,355	1,261,246,426,560
Consumo	274,316,102,872	287,633,267,439	290,988,357,416
Hotel y restaurante	114,398,325,956	116,341,025,761	111,109,883,949
Enseñanza	780,825,853	819,434,189	792,447,274
Otras actividades del sector privado no financiero	741,728,290	707,076,325	1,367,470,534
	<u>4,290,614,780,800</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>3,893,444,646,137</u>
Más productos por cobrar	21,763,976,729	19,478,709,205	32,878,623,965
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,340,709,176)	(19,009,378,028)	(18,337,740,678)
Menos estimación por deterioro	(183,448,894,399)	(171,218,633,346)	(142,697,683,914)
¢	<u><u>4,109,589,153,954</u></u>	<u><u>3,951,163,611,912</u></u>	<u><u>3,765,287,845,510</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Créditos Vigentes

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

		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Vigentes</b>				
Personas físicas	¢	1,298,465,010,003	1,268,938,763,207	1,235,206,056,267
Sistema de banca de desarrollo		65,832,688,779	61,422,876,460	58,422,768,528
Empresarial		202,917,335,882	198,550,432,871	167,710,028,948
Corporativo		2,284,586,007,254	2,131,037,220,817	1,961,676,507,749
Sector público		60,422,268,576	68,346,748,999	118,144,728,792
Sector financiero		63,337,271,304	82,551,873,032	103,763,688,734
	¢	<b><u>3,975,560,581,798</u></b>	<b><u>3,810,847,915,386</u></b>	<b><u>3,644,923,779,018</u></b>

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

		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Vencidos</b>				
Personas físicas	¢	135,171,885,488	138,706,195,555	79,274,237,014
Sistema de banca de desarrollo		3,148,331,107	3,044,541,896	1,039,460,405
Empresarial		16,817,847,927	18,312,716,638	12,412,642,098
Corporativo		103,685,069,497	98,889,883,939	103,827,618,911
Sector público		1,188,183	-	-
	¢	<b><u>258,824,322,202</u></b>	<b><u>258,953,338,028</u></b>	<b><u>196,553,958,428</u></b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Cobro Judicial</b>				
Personas físicas	¢	31,136,548,546	29,835,518,344	31,507,090,132
Sistema de banca de desarrollo		144,885,505	53,376,648	53,913,473
Empresarial		3,889,004,662	4,569,486,592	4,442,870,554
Corporativo		21,059,438,087	17,653,279,083	15,963,034,532
	¢	<u>56,229,876,800</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>51,966,908,691</u>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Total de pagos mínimos	¢	42,168,506,357	29,615,559,322	28,520,200,155
	¢	<u>42,168,506,357</u>	<u>29,615,559,322</u>	<u>28,520,200,155</u>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Menos de un año	¢	1,662,441,144	1,324,044,612	1,352,937,206
De 1 a 5 años		40,506,065,213	28,291,514,710	27,167,262,949
	¢	<u>42,168,506,357</u>	<u>29,615,559,322</u>	<u>28,520,200,155</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Cartera de préstamos por morosidad:

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Al día	¢	3,975,560,581,798	3,810,847,915,386	3,644,923,779,018
De 1 a 30 días		121,127,250,214	112,146,909,301	86,526,255,614
De 31 a 60 días		44,039,023,598	50,533,286,605	24,762,597,204
De 61 a 90 días		27,752,755,516	34,081,257,943	31,996,329,696
De 91 a 120 días		8,645,966,616	6,379,536,753	4,230,505,012
De 121 a 180 días		11,104,162,173	2,784,407,977	28,268,916,384
Más de 181 días		102,385,040,884	105,139,600,116	72,736,263,209
	¢	<b>4,290,614,780,799</b>	<b>4,121,912,914,081</b>	<b>3,893,444,646,137</b>

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

e) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Número de operaciones		2,317	1,605	2,580
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢	102,385,040,885	105,139,600,115	72,736,263,209
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	212,669,158,117	205,925,398,580	175,784,603,910
Total de intereses no percibidos	¢	17,859,743,604	15,524,346,083	18,527,154,516

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,141	1.31%	¢ <u>56,229,876,800</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
987	1.26%	¢ <u>52,111,660,667</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2021:

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

Al 30 de junio 2022, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 6.94%, (7.47% y 7.27%, para diciembre y junio 2021 respectivamente) en colones y 5.58% (6.98% y 8.14%, para diciembre y junio 2021 respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 6.25% anual (5.85% y 6.04%, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Personas físicas	¢ 8,017,939,286	7,859,738,072	15,478,444,574
Sistema de banca de desarrollo	205,494,260	142,948,325	295,598,661
Empresarial	1,064,094,648	1,068,517,022	2,108,381,986
Corporativo	11,953,324,794	9,812,527,272	14,060,347,080
Sector público	290,049,638	321,799,756	543,995,998
Sector financiero	233,074,103	273,178,758	391,855,666
	¢ <u>21,763,976,729</u>	<u>19,478,709,205</u>	<u>32,878,623,965</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>171,218,633,346</b>
Efecto por conversión		1,409,189,794
<b>Saldo al inicio ajustado del año 2022</b>		<b>172,627,823,140</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		13,188,918,470
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,175
Menos:		
Traspaso a insolutos		(6,176,667,882)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(564,679,659)
Traslado de saldos		(4,845)
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	¢	<b><u>183,448,894,399</u></b>
Diciembre 2021		
<b>Saldo al inicio del año 2021</b>	¢	<b>134,225,242,689</b>
Efecto por conversión		898,919,932
<b>Saldo al inicio ajustado del año 2021</b>		<b>135,124,162,621</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		44,208,237,658
Recuperaciones		50,696,002
Traslado de saldos		35,102
Reversiones		2,460,005,646
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(8,148,999,774)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(2,378,084,879)
Traslado de saldos		(314,295)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	¢	<b><u>171,218,633,346</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Junio 2021

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

h) Créditos sindicados

Al 30 de junio de 2022; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

No.	Operaciones	Saldo sindicado	Saldo sindicado	Saldo total
		otros bancos	BICSA	
1	4 GLOBAL BANK	84,878,328,650	9,170,243,773	¢ 94,048,572,423
2	1 BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A.	379,729,421,321	3,777,078,679	383,506,500,000
2	13 CREDICORP BANK	4,965,296,369	2,310,830,586	7,276,126,955
3	1 Credit Suisse AG	92,761,500,000	6,230,250,000	98,991,750,000
4	2 PRIVAL BANK	20,728,318,949	11,816,553,454	32,544,872,403
5	1 CITIBANK NEW YORK	46,588,188,174	4,134,553,429	50,722,741,603
6	1 Banistmo	46,646,749,298	7,108,866,001	53,755,615,299
7	1 The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	14,057,598,739	6,821,516,834	20,879,115,573
8	1 SCOTIABANK CR	274,131,000,000	6,922,500,000	281,053,500,000
9	2 BLADEX	106,760,333,339	8,153,166,661	114,913,500,000
10	1 BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION	142,488,124,998	13,268,125,002	155,756,250,000
11	1 Banco Aliado	31,334,315,672	3,278,184,328	34,612,500,000
12	1 Bancolombia y Banco Agrícola, S.A.	237,441,750,000	3,461,250,000	240,903,000,000
13	2 Credit Suisse	87,846,525,000	1,453,725,000	89,300,250,000
14	1 Banco Latinoamericano de Exportaciones (BLAI)	61,264,125,000	2,076,750,000	63,340,875,000
	<b>33</b>	<b><u>1,631,621,575,509</u></b>	<b><u>89,983,593,747</u></b>	<b>¢ <u>1,721,605,169,256</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

	No.		Saldo sindicado	Saldo sindicado	
	Operaciones		otros bancos	BICSA	Saldo total
1	4	GLOBAL BANK	78,756,835,963	8,906,351,552	87,663,187,515
2	5	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	348,272,940,946	9,195,559,054	357,468,500,000
2	3	Bladex and Nomura Securities International	61,379,406,250	3,145,593,750	64,525,000,000
3	11	CREDICORP BANK	4,858,145,968	1,923,971,607	6,782,117,575
4	2	Credit Suisse AG	69,622,475,000	1,355,025,000	70,977,500,000
5	1	MMG BANK	22,992,139,694	882,110,306	23,874,250,000
6	5	PRIVAL BANK	12,065,019,357	18,270,233,747	30,335,253,104
7	1	CITIBANK NEW YORK	42,999,749,072	4,279,195,405	47,278,944,477
8	1	Banistmo	44,392,516,035	5,713,386,128	50,105,902,163
9	1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	13,048,003,531	6,413,533,998	19,461,537,529
10	1	SCOTIABANK CR	255,519,000,000	6,452,500,000	261,971,500,000
	<b>35</b>		<b>953,906,231,816</b>	<b>66,537,460,547</b>	<b>1,020,443,692,363</b>

Al 30 de junio 2021

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Bienes mantenidos para la venta, neto

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Bienes inmuebles	¢	124,635,465,077	136,797,715,011	148,962,150,433
Otros bienes		543,593,937	668,069,690	688,023,572
Bienes adquiridos para la venta		1,197,806,332	1,386,351,974	1,199,915,493
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		1,977,878,927	1,982,331,784	1,916,302,743
		<u>128,354,744,273</u>	<u>140,834,468,459</u>	<u>152,766,392,241</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		(69,158,990,755)	(77,758,592,386)	(85,929,618,266)
	¢	<u><u>59,195,753,518</u></u>	<u><u>63,075,876,073</u></u>	<u><u>66,836,773,975</u></u>

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>140,834,468,459</b>	<b>156,310,686,707</b>	<b>156,310,686,707</b>
Efecto por Conversión		1,524,451,547	858,926,893	133,094,244
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>142,358,920,006</b>	<b>157,169,613,600</b>	<b>156,443,780,951</b>
Incrementos por bienes adjudicados		8,788,002,208	32,550,186,352	16,085,980,334
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		943,392,497	573,500,629	58,316,807
Traspaso de activos saldos Agencia de Seguros		2,002,506,970	-	-
Aumento bienes adquiridos para la venta		(24,500,866,790)	3,944,125,165	1,776,237,261
Venta de bienes		(1,237,210,618)	(52,654,183,943)	(21,298,304,548)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		-	(748,773,344)	(299,618,564)
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<b><u><u>128,354,744,273</u></u></b>	<b><u><u>140,834,468,459</u></u></b>	<b><u><u>152,766,392,241</u></u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Al inicio del año</b>	¢	77,758,592,387	91,291,928,384	91,293,299,040
Efecto por conversión		26,225,249	403,738	66,736
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>77,784,817,636</b>	<b>91,292,332,122</b>	<b>91,293,365,776</b>
Incrementos en la estimación		9,345,997,874	19,500,570,248	9,597,877,805
Reversiones en la estimación		(18,134,740,641)	(33,087,363,274)	(14,718,952,903)
Traspaso de saldos		162,915,886	53,053,290	(242,672,412)
<b>Saldo al final del periodo</b>	¢	<b>69,158,990,755</b>	<b>77,758,592,386</b>	<b>85,929,618,266</b>

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢	29,057,201	29,057,201	29,057,201
Participación en Interclear Central de Valores, S.A.		36,359,987	36,359,987	36,359,987
Participación en Banprocesa, S. R. L.		164,077,456	-	778,286,171
		<b>229,494,644</b>	<b>65,417,188</b>	<b>843,703,359</b>
	¢	<b>229,494,644</b>	<b>65,417,188</b>	<b>843,703,359</b>

Al 30 de junio de 2022, la participación en la Bolsa Nacional de Valores. S. A., corresponde a 1,514,974 acciones comunes con un valor de ¢19.18 cada una y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Al 30 de junio de 2022, la participación en la Interclear Central de Valores, S.A., corresponde a 24,545,455 acciones comunes con un valor de ¢1.4813 cada una, y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 30 de junio de 2022, el capital social de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., está representado por 1,279,450,000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢1,279,450,000.

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, el capital social de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., está representado por 96,784 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢50,000 cada una, para un total de ¢4,839,200,000.

Al 30 de junio de 2022, el capital social de BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., está representado por 12,626 acciones comunes y nominativas, suscritas, pagadas y con un valor nominal de ¢1,000,000 cada una, para un total de ¢12,626,000,000.

Al 30 de junio de 2022, el capital social de BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., está representado por 45,000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50,000 cada una, para un total de ¢2,250,000,000. En la sesión de Asamblea Extraordinaria de Accionistas de BCR Corredora de Seguros N° 04-19 del 4 de diciembre de 2019 se autorizó un incremento en el capital social de la Sociedad por la suma de 1,000,000,000, representando un incremento de 20,000 acciones con lo cual el capital social alcanza la suma de ¢2,250,000,000 conformado por 45,000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50,000 cada una.

Al 30 de junio de 2022, el capital social de Depósito Agrícola de Cartago S. A., está representado por 972,647 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢314.44 cada una, para un total de ¢305,842,762.

Al 30 de junio de 2022, el capital social de Banprocesa, S.R.L., está representado por 100 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢100,000, para un total de ¢10,000,000.

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 de junio 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 estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de junio de 2022, incluye un monto de ¢981,935,560 (¢1,204,741,412 y ¢460,876,468, para diciembre y junio 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 de junio de 2022 incluye un aumento patrimonial por un monto de ¢5,839,368,709 (¢3,620,4787,490 y ¢663,492,998, para diciembre y junio 2021 respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de junio de 2022, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢83,185,589,828 (¢76,762,142,376 y ¢73,343,126,351, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

de resultados consolidado por un monto de ¢981,936,096 (¢1,157,496,759 y ¢460,876,468, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

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

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

	<b>Junio 2022</b>		<b>Diciembre 2021</b>		<b>Junio 2021</b>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto en US Dólares</u>
Saldo al inicio del año	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000
Saldo al final del año	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>

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

Al 30 de junio 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 ¢382,847,397 (¢940,117,721 , para diciembre 2021, para junio 2021 no se realizó ajuste), correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

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

<b>Costo:</b>							<b>Activos por derecho</b>	<b>Total</b>
	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>de uso edificios e instalaciones</b>		
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	₡ 35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398	
Efecto por conversión	36,796,300	585,690,560	80,537,457	149,163,241	4,509,650	155,335,472	1,012,032,680	
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>35,859,623,902</b>	<b>82,499,034,598</b>	<b>39,067,317,759</b>	<b>50,843,563,917</b>	<b>5,814,091,756</b>	<b>28,299,632,146</b>	<b>242,383,264,078</b>	
Adiciones	-	100,673,617	1,461,895,507	4,801,233,637	-	6,956,067,773	13,319,870,534	
Retiros	-	-	(20,480,104)	(38,394,887)	-	(281,411,919)	(340,286,910)	
Trasposos	-	-	(794,348,793)	(5,428,353,421)	-	99,462,185	(6,123,240,029)	
<b>Saldos al 30 de junio de 2022</b>	<b>35,859,623,902</b>	<b>82,599,708,215</b>	<b>39,714,384,369</b>	<b>50,178,049,246</b>	<b>5,814,091,756</b>	<b>35,073,750,185</b>	<b>249,239,607,673</b>	
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>								
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	-	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,976	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,848	
Efecto por conversión	-	105,937,717	76,167,490	135,774,323	4,447,516	105,472,039	427,799,085	
<b>Saldo Ajustado</b>	-	<b>27,628,102,585</b>	<b>24,565,496,891</b>	<b>36,479,261,299</b>	<b>4,403,983,115</b>	<b>7,158,944,043</b>	<b>100,235,787,933</b>	
Gasto por depreciación	-	1,029,331,441	1,338,406,144	2,541,139,736	147,777,779	1,511,184,248	6,567,839,348	
Retiros	-	-	(1,121,049,854)	(535,416,655)	-	(64,940,851)	(1,721,407,360)	
Trasposos	-	(226,068)	857,789,196	(853,020,797)	461,958	202,197,944	207,202,233	
Reversión de depreciación acumulada	-	-	-	(2,316,345)	-	-	(2,316,345)	
<b>Saldos al 30 de junio de 2022</b>	₡ -	<b>28,657,207,958</b>	<b>25,640,642,377</b>	<b>37,629,647,238</b>	<b>4,552,222,852</b>	<b>8,807,385,384</b>	<b>105,287,105,809</b>	
<b>30 de junio de 2022</b>	₡ <b>35,859,623,902</b>	<b>53,942,500,257</b>	<b>14,073,741,992</b>	<b>12,548,402,008</b>	<b>1,261,868,904</b>	<b>26,266,364,801</b>	<b>143,952,501,864</b>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Costo:	Mobiliario y						Total
	Terrenos	Edificios	equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derecho de Uso	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 35,574,974,547	80,508,103,008	36,223,723,801	48,365,138,743	5,623,133,404	27,032,342,385	233,327,415,888
Efecto por conversión	21,882,055	348,299,989	47,438,750	84,665,582	2,681,803	62,715,525	567,683,704
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>35,596,856,602</b>	<b>80,856,402,997</b>	<b>36,271,162,551</b>	<b>48,449,804,325</b>	<b>5,625,815,207</b>	<b>27,095,057,910</b>	<b>233,895,099,592</b>
Adiciones	225,971,000	1,056,941,041	3,291,988,275	3,198,776,026	183,766,899	1,049,238,764	9,006,682,005
Retiros	-	-	(1,157,538,257)	(746,741,476)	-	-	(1,904,279,733)
Trasposos	-	-	(344,870,248)	(166,888,753)	-	-	(511,759,001)
Revaluación	-	-	926,037,981	(40,549,446)	-	-	885,488,535
Saldos al 31 de diciembre de 2021	35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	25,447,268,355	23,203,392,080	31,795,854,235	4,107,909,810	3,306,359,417	87,860,783,897
Efecto por conversión	-	60,912,259	44,926,989	80,711,739	2,633,401	21,711,629	210,896,017
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>-</b>	<b>25,508,180,614</b>	<b>23,248,319,069</b>	<b>31,876,565,974</b>	<b>4,110,543,211</b>	<b>3,328,071,046</b>	<b>88,071,679,914</b>
Gasto por depreciación	-	2,013,984,254	2,606,683,325	5,404,006,409	289,979,808	3,643,436,659	13,958,090,455
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	(272,014)	(987,420)	-	(1,259,434)
Retiros	-	-	(1,389,949,953)	(793,918,747)	-	(179,460,802)	(2,363,329,502)
Trasposos	-	-	24,276,960	(142,894,647)	-	261,425,101	142,807,414
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ -	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,975	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,847
<b>31 de diciembre de 2021</b>	<b>¢ 35,822,827,602</b>	<b>54,391,179,170</b>	<b>14,497,450,901</b>	<b>14,350,913,701</b>	<b>1,410,046,507</b>	<b>21,090,824,670</b>	<b>141,563,242,551</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<b>Costo:</b>	<b>Mobiliario y</b>						<b>Total</b>
	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios</b>	<b>equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Derecho de Uso</b>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	¢ 35,574,974,547	80,508,103,008	36,223,723,801	48,365,138,743	5,623,133,405	27,032,342,383	233,327,415,887
Efecto por conversión	3,616,998	57,572,199	7,841,394	13,994,811	443,289	10,366,574	93,835,265
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>35,578,591,545</b>	<b>80,565,675,207</b>	<b>36,231,565,195</b>	<b>48,379,133,554</b>	<b>5,623,576,694</b>	<b>27,042,708,959</b>	<b>233,421,251,154</b>
Adiciones	-	1,040,416,206	2,823,841,803	564,070,478	13,047,788	1,028,045,800	5,469,422,075
Retiros	-	-	(645,435,715)	(67,103,706)	-	-	(712,539,421)
Trasposos	-	-	(119,491,196)	(48,878,445)	-	-	(168,369,641)
<b>Saldos al 30 de junio de 2021</b>	<b>35,578,591,545</b>	<b>81,606,091,413</b>	<b>38,289,981,307</b>	<b>48,808,546,245</b>	<b>5,636,624,482</b>	<b>28,070,754,759</b>	<b>237,990,589,751</b>
<b><u>Depreciación acumulada y deterioro:</u></b>							
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	-	25,447,268,355	23,203,392,080	31,795,854,236	4,107,909,810	3,306,359,417	87,860,783,898
Efecto por conversión	-	10,599,856	7,552,344	13,789,866	455,607	3,588,210	35,985,883
<b>Saldo Ajustado</b>	-	<b>25,457,868,211</b>	<b>23,210,944,424</b>	<b>31,809,644,102</b>	<b>4,108,365,417</b>	<b>3,309,947,627</b>	<b>87,896,769,781</b>
Gasto por depreciación	-	999,525,689	1,445,906,297	2,688,313,124	145,022,750	1,631,844,995	6,910,612,855
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	(272,014)	(987,420)	-	(1,259,434)
Retiros	-	-	(626,800,678)	(84,821,244)	-	-	(711,621,922)
Trasposos	-	-	(97,029,991)	(39,113,693)	-	461,613,156	325,469,472
<b>Saldos al 30 de junio de 2021</b>	¢ -	<b>26,457,393,900</b>	<b>23,933,020,052</b>	<b>34,373,750,275</b>	<b>4,252,400,747</b>	<b>5,403,405,778</b>	<b>94,419,970,752</b>
<b>30 de junio de 2021</b>	¢ <b>35,578,591,545</b>	<b>55,148,697,513</b>	<b>14,356,961,255</b>	<b>14,434,795,970</b>	<b>1,384,223,735</b>	<b>22,667,348,981</b>	<b>143,570,618,999</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 1,061,438,990	1,142,715,512	1,395,564,793
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	141,911,755	280,673,715	417,800,185
Otros Cargos Diferidos	1,591,495,211	7,557,658,235	9,248,258,277
	¢ <u>2,794,845,956</u>	<u>8,981,047,462</u>	<u>11,061,623,255</u>

(b) Activos intangibles

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

<i>Costo:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	¢ <b>57,790,466,417</b>
Efecto por conversión	609,558,337
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>58,400,024,754</b>
Adiciones a sistema de cómputo	7,503,705,502
Traslados	10,770,656,508
Retiros	(864,099,496)
<b>Saldo costos al 30 de junio de 2022</b>	<u><b>75,810,287,268</b></u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>40,609,976,820</b>
Efecto por conversión	460,321,072
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>41,070,297,892</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	5,609,090,448
Traslados	5,972,712,863
Retiros	(819,679,805)
<b>Saldo amortización y deterioro al 30 de junio de 2022</b>	<u><b>51,832,421,398</b></u>
<i>Saldos, netos:</i>	
<b>Total saldo al 30 de junio de 2022</b>	¢ <u><u><b>23,977,865,870</b></u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<b>Diciembre</b>	<b>2021</b>
<i>Costo:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>¢ 47,895,898,524</b>
Efecto por conversión	352,740,973
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>48,248,639,497</b>
Adiciones a sistema de cómputo	9,572,096,685
Traslados	263,701,538
Retiros	(293,971,303)
<b>Saldo costo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b><u>57,790,466,417</u></b>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>31,345,255,637</b>
Efecto por conversión	263,166,040
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>31,608,421,677</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	8,387,140,727
Traslados	894,972,398
Retiros	(280,557,982)
<b>Saldo amortización y deterioro al 31 de diciembre de 2021</b>	<b><u>40,609,976,820</u></b>
<b>Total saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>¢ <u>17,180,489,597</u></b>
 <b>Junio</b>	 <b>2021</b>
<i>Costo:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>¢ 47,895,898,524</b>
Efecto por conversión	58,306,379
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>47,954,204,903</b>
Adiciones al sistema de cómputo	4,063,315,668
Revaluación de índices	131,491,705
Retiros	(4,471,107)
<b>Saldo costo al 30 de junio de 2021</b>	<b><u>52,144,541,169</u></b>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>31,345,255,637</b>
Efecto por conversión	47,116,040
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>31,392,371,677</b>
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	4,016,001,570
Retiros	(4,471,107)
<b>Saldo amortización y deterioro al 30 de junio de 2021</b>	<b><u>35,403,902,139</u></b>
<b>Total saldo al 30 de junio de 2021</b>	<b>¢ <u>16,740,639,030</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Impuesto de renta pagado por anticipado	15,117,512,047	21,910,818,741	10,122,217,552
Otros Impuestos pagados por anticipado	675,229,100	263,012,326	472,009,447
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	421,235,238	265,096,029	386,547,963
Otros gastos pagados por anticipado	1,089,327,177	751,131,642	692,568,572
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	<b>17,303,381,945</b>	<b>23,190,137,121</b>	<b>11,673,421,917</b>
Papelería, útiles y otros materiales	186,045,621	168,756,224	140,353,061
Biblioteca y Obras de Arte	42,223,898	39,496,776	38,143,077
Construcciones en Proceso	5,401,400,067	5,266,177,614	4,272,347,073
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	3,721,651,589	4,942,070,410	3,652,437,498
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	27,144,372,573	19,324,460,907	17,939,388,618
<b>Bienes diversos</b>	<b>36,532,327,548</b>	<b>29,777,595,731</b>	<b>26,079,303,127</b>
Faltantes de caja	75,755,757	46,699,731	64,729,459
Operaciones por liquidar	25,418,818,007	19,067,613,241	31,906,845,118
Otras operaciones pendientes de imputación	149,468,555	138,719,810	120,324,898
<b>Operaciones pendientes de imputación</b>	<b>25,644,042,319</b>	<b>19,253,032,782</b>	<b>32,091,899,475</b>
Depósitos en garantía	1,300,383,906	1,199,477,248	1,088,388,121
<b>Activos restringidos</b>	<b>1,300,383,906</b>	<b>1,199,477,248</b>	<b>1,088,388,121</b>
	<b>80,780,135,718</b>	<b>73,420,242,882</b>	<b>70,933,012,640</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Cuentas corrientes	¢ 2,194,856,336,305	2,352,095,313,148	2,050,945,297,092
Cheques certificados	526,616,247	124,395,904	147,072,571
Depósitos de ahorro a la vista	1,051,384,460,784	1,008,406,093,095	880,614,990,935
Captaciones a plazo vencidas	3,342,425,728	2,504,906,622	3,452,843,954
Depósitos overnight	2,021,370,000	3,197,213,750	3,445,436,800
Otras captaciones a la vista	1,150,786,016	1,483,602,032	1,776,624,560
Otras obligaciones con el público a la vista	8,026,752,847	4,111,674,629	5,834,197,044
	¢ <u><b>3,261,308,747,927</b></u>	<u><b>3,371,923,199,180</b></u>	<u><b>2,946,216,462,956</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢ 3,253,281,995,079	3,367,811,524,550	2,940,382,265,912
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	8,026,752,848	4,111,674,630	5,834,197,044
	<u>3,261,308,747,927</u>	<u>3,371,923,199,180</u>	<u>2,946,216,462,956</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	4,945,038,556	3,556,678,202	6,924,419,250
Depósitos de otros bancos	8,967,604,207	7,632,836,260	12,562,695,014
Otras obligaciones con entidades	61,956,668,431	50,948,484,687	47,262,321,011
	<u>75,869,311,194</u>	<u>62,137,999,149</u>	<u>66,749,435,275</u>
¢	<u><b>3,337,178,059,121</b></u>	<u><b>3,434,061,198,329</b></u>	<u><b>3,012,965,898,231</b></u>

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,882,562,651,052	1,691,845,165,742	1,775,274,362,782
Otras obligaciones con el público	11,243,172	11,209,498	10,613,134
	<u>1,882,573,894,224</u>	<u>1,691,856,375,240</u>	<u>1,775,284,975,916</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	54,350,269,949	82,772,160,448	70,317,813,073
Depósitos de otros bancos	4,602,375,365	10,511,690,020	6,237,849,924
Otras obligaciones con entidades	837,578,392,966	750,376,459,852	664,206,312,218
	<u>896,531,038,280</u>	<u>843,660,310,320</u>	<u>740,761,975,215</u>
¢	<u><b>2,779,104,932,504</b></u>	<u><b>2,535,516,685,560</b></u>	<u><b>2,516,046,951,131</b></u>

Al 30 de junio 2022, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢256,815,241,396 (¢247,766,946,452 y ¢232,277,254,785 para diciembre y junio 2021 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, el total de clientes a la vista es de 1,714,915 (1,765,641 y 1,694,370, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y a plazo es de 36,342 (34,887 y 36,614, para diciembre y junio 2021 respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 951 (911 y 1,069, para diciembre y junio 2021 respectivamente) y el total de clientes a plazo 1,171(1,203 y 1,141, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

(13) Otras obligaciones con el público

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	5,970,822,390	11,267,239,574	4,155,475,967
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		7,098,094,702	7,250,003,134	1,442,588,772
	¢	<u>13,068,917,092</u>	<u>18,517,242,708</u>	<u>5,598,064,739</u>

Operaciones de Recompras:

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

Al 30 junio de 2022, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>33,359,477,968</u>	<u>7,098,094,702</u>	01/07/2022 al 31/12/2022	100%

Al 31 diciembre de 2021, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>30,204,523,499</u>	<u>7,250,003,134</u>	01/10/2021 al 31/12/2021	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 169,221,766,962	127,689,025,829	120,470,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>1,064,609,761</u>	<u>596,659,814</u>	<u>124,596,978</u>
	170,286,376,723	128,285,685,643	120,594,596,978
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	23,535,872,839	31,450,987,320	25,959,689,880
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	5,244,157,181	4,315,260,364	8,076,042,911
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	12,438,377,898	5,938,790,633	12,025,530,080
Obligaciones a la vista mandato legal	-	-	-
Obligaciones por cheques al cobro	1,511,331,463	638,139,432	1,482,475,295
Depósitos over night	33,139,571,812	19,794,821,401	19,205,697,107
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	79,160,589,065	121,297,089,218	108,702,667,797
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	21,464,420,611	45,730,422,553	30,702,951,535
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	375,742,156,748	328,149,334,117	303,638,942,153
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	31,606,224,913	24,673,097,335	25,801,141,282
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	23,959,307,748	19,835,551,998	29,457,874,718
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	197,324,452,029	186,862,695,178	155,152,024,290
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>5,379,706,421</u>	<u>4,568,316,235</u>	<u>4,292,995,959</u>
	810,506,168,728	793,254,505,784	724,498,033,007
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	95,362,975,497	89,809,121,247	87,306,373,439
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	<u>71,910,911,667</u>	<u>27,302,998,671</u>	-
	977,780,055,892	910,366,625,702	811,804,406,446
Préstamos Subordinados	19,981,971,050	-	-
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	<u>90,288,889</u>	-	-
	20,072,259,939	-	-
	€ <u><b>1,168,138,692,554</b></u>	<u><b>1,038,652,311,345</b></u>	<u><b>932,399,003,424</b></u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 1 de julio de 2022 al 23 de diciembre de 2026.

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Colones	0.01 % a 6.25%	0,1999 % a 2.00%	0,3571 % a 1.50%
US Dólares	0,01% a 6.25%	0,009% a 3.50%	0,009% a 0.42%

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 30 junio 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	¢	123,919,939,444	-	-	12,216,176,489	136,136,115,933
De uno a dos años		117,212,739,184	-	-	-	117,212,739,184
De tres a cinco años		-	-	-	3,599,700,000	3,599,700,000
Total	¢	<u>241,132,678,628</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,815,876,489</u>	<u>256,948,555,117</u>

Al 31 de diciembre de 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	97,121,661,248	194,348,782,350	22,773,529,427	351,548,082,745
De uno a dos años		-	9,369,029,997	48,479,480,750	-	57,848,510,747
De tres a cinco años		117,687,914,780	3,153,982,000	30,612,985,808	-	151,454,882,588
Más de cinco años		-	-	28,579,255,782	3,355,300,000	31,934,555,782
Total	¢	<u>154,992,024,500</u>	<u>109,644,673,245</u>	<u>302,020,504,690</u>	<u>26,128,829,427</u>	<u>592,786,031,862</u>

Al 30 de junio de 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	¢	-	103,450,184,797	110,187,297,924	15,548,000,000	229,185,482,721
De uno a dos años		-	7,152,080,000	91,290,377,050	32,925,176,483	131,367,633,533
De tres a cinco años		120,470,000,000	6,161,983,360	25,228,590,707	-	151,860,574,067
Más de cinco años		-	-	28,459,499,989	-	28,459,499,989
Total	¢	<u>120,470,000,000</u>	<u>116,764,248,157</u>	<u>255,165,765,670</u>	<u>48,473,176,483</u>	<u>540,873,190,310</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 30 de junio de 2022, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	5,377,925,424	1,861,436,303	-	3,516,489,121
De uno a cinco años		37,414,121,463	6,301,191,994	-	31,112,929,469
	¢	<u>42,792,046,887</u>	<u>8,162,628,297</u>	-	<u>34,629,418,590</u>

Al 31 de diciembre de 2021, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	4,044,898,868	1,445,443,139	-	2,599,455,729
De uno a cinco años		27,611,269,570	5,537,627,964	-	22,073,641,606
	¢	<u>31,656,168,438</u>	<u>6,983,071,103</u>	-	<u>24,673,097,335</u>

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

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

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	757,119,937	3,321,128,432
2 años	820,288,715	3,440,560,356
3 años	933,254,580	3,740,536,855
4 años	898,353,910	3,495,775,043
5 años	895,351,429	3,543,067,927
Más de 5 años	2,615,687,352	10,168,294,055
	¢ <u>6,920,055,923</u>	<u>27,709,362,667</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	373,598,175	2,854,828,742
2 años	399,045,717	3,153,861,569
3 años	396,248,726	2,959,721,202
4 años	358,694,767	3,076,426,715
5 años	322,198,063	2,871,264,699
Más de 5 años	1,143,349,468	9,983,489,199
	<b>¢</b> <u><u>2,993,134,916</u></u>	<u><u>24,899,592,126</u></u>

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

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

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato	
1	30/6/2022	5,866,168,303	3,752,137,948	1,730,300,561	2,122,538,187	30,881,192,243
2	30/6/2023	5,835,124,878	4,329,785,621	2,639,656,603	1,664,202,182	26,704,174,082
3	30/6/2024	6,530,415,502	4,958,851,877	3,445,337,016	1,579,745,126	21,751,714,032
4	30/6/2025	5,827,553,903	4,642,042,829	3,477,475,539	1,187,155,290	17,111,313,587
5	30/6/2026	5,383,918,263	4,483,019,166	3,582,120,069	900,899,097	12,463,581,148
6	30/6/2027	5,027,528,441	4,436,383,972	3,845,239,503	591,144,469	8,027,197,176
7	30/6/2028	5,740,308,084	5,382,051,328	5,023,794,572	358,256,756	2,645,145,848
8	30/6/2029	2,691,959,131	2,645,145,848	2,598,332,564	46,813,284	0
	<b>¢</b>	<u><u>42,902,976,507</u></u>	<u><u>34,629,418,590</u></u>	<u><u>26,342,256,426</u></u>	<u><u>8,450,754,392</u></u>	

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 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	4,821,374,812	3,133,144,657	1,532,785,088	1,734,211,758	24,759,674,766
2 31/12/2022	4,821,158,265	3,568,069,160	2,161,097,039	1,395,198,173	21,191,380,439
3 31/12/2023	4,791,674,093	3,621,492,012	2,506,894,404	1,180,371,231	17,569,532,842
4 31/12/2024	4,385,064,591	3,432,001,130	2,491,416,402	959,284,374	14,138,019,796
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	3,854,638,665	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
€	<b>34,738,610,309</b>	<b>27,892,727,042</b>	<b>21,048,893,979</b>	<b>7,050,384,287</b>	

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 31/12/2021	4,481,469,683	2,783,169,093	1,184,231,343	1,710,578,728	25,970,422,152
2 31/12/2022	4,797,067,691	3,535,364,582	2,062,528,883	1,439,214,915	22,603,318,959
3 31/12/2023	4,476,140,004	3,292,406,860	2,256,739,783	1,161,983,076	19,283,614,785
4 31/12/2024	4,807,617,597	3,676,352,350	2,592,246,646	1,133,611,275	15,607,974,846
5 31/12/2025	4,145,759,656	3,318,899,386	2,498,728,257	826,862,674	12,289,075,760
6 31/12/2026	3,850,842,602	3,215,767,117	2,580,691,631	635,075,486	8,925,329,620
7 31/12/2027	3,529,939,052	3,120,058,178	2,710,177,304	409,880,874	5,805,271,442
8 31/12/2028	4,171,746,152	3,912,805,027	3,653,863,901	258,941,126	1,892,466,415
9 31/12/2029	1,925,421,301	1,892,466,700	1,859,511,529	32,954,886	0
10 31/12/2030	0	0	0	0	0
€	<b>36,186,003,738</b>	<b>28,747,289,293</b>	<b>21,398,719,277</b>	<b>7,609,103,040</b>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 30 de junio de 2022, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ₡8,274,617,224 (₡25,131,041,969 y ₡13,791,262,545, para diciembre y junio 2021 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ₡15,117,512,047 (₡21,910,818,741 y ₡10,122,217,552, para diciembre y junio 2021 respectivamente) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Impuesto sobre la renta corriente	11,693,508,343	27,628,619,493	13,597,906,887
Disminución de impuesto sobre la renta	(3,587,974,505)	-	(111,986)
Aumentos de impuesto sobre la renta	14,991,787	621,846,510	148,992,298
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior	-	-	44,475,346
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados	-	(3,119,424,034)	-
	8,120,525,625	25,131,041,969	13,791,262,545
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>			
Gasto por impuesto corriente del periodo	11,693,508,343	27,628,619,493	13,597,906,887
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	9,566,974,702	714,832,424	510,946,793
	21,260,483,045	28,343,451,917	14,108,853,680
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>			
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo	(3,588,381,128)	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(2,834,587,786)	(1,782,028,885)	(1,490,475,374)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	(739,678,336)	(155,284,663)	(155,284,663)
Impuesto sobre la renta	14,097,835,795	26,406,138,369	12,463,093,643

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

Panamá

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Miami

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

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

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

Al 30 de junio de 2022

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	9,404,582,222	(7,849,988,394)	1,554,593,828
Revaluación de activos	-	(10,972,863,402)	(10,972,863,402)
Provisiones	18,874,536	(225,623,640)	(206,749,104)
Arrendamientos financieros	10,391,847,351	(8,473,304,370)	1,918,542,981
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(6,961,444,908)	(6,961,444,908)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	167,059,777	-	167,059,777
Por estimación de incobrables	109,819,827	-	109,819,827
	<u>20,092,183,713</u>	<u>(34,483,224,714)</u>	<u>(14,391,041,001)</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	828,103,059	(21,133,934,113)	(20,305,831,054)
Revaluación de activos	-	(4,971,062,819)	(4,971,062,819)
Provisiones	88,723,645	-	88,723,645
Arrendamientos financieros	8,106,176,127	(12,850,920,726)	(4,744,744,599)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	-	169,620,742
Por estimación de incobrables	190,037,211	-	190,037,211
	<u>9,382,660,784</u>	<u>(38,955,917,658)</u>	<u>(29,573,256,874)</u>

Al 30 de junio de 2021

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de junio de 2022:

	31 de diciembre de 2021	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de junio de 2022
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	€ (20,960,716,763)	-	13,110,728,369	(7,849,988,394)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	76,187,807	-	(4,894,875,013)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)	-	-	(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	(6,864,537,103)	(1,608,767,267)	-	(8,473,304,370)
Por diferencias cambiarias	(81,612,581)	(6,879,832,327)	-	(6,961,444,908)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	642,070,276	-	8,762,511,946	9,404,582,222
Arrendamientos financieros	8,433,915,574	1,959,048,732	(1,116,955)	10,391,847,351
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	(44,276,129)	41,715,164	167,059,777
Provisiones	16,781,892	2,092,644	-	18,874,536
Por estimación de incobrables	116,785,493	(6,965,665)	-	109,819,828
	€ <u>(29,576,743,679)</u>	<u>(6,728,135,845)</u>	<u>21,913,838,524</u>	<u>(14,391,041,000)</u>

Al 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	€ (3,137,167,246)	(97,516,203)	(17,899,250,664)	(21,133,934,113)
Revaluación de edificios	(5,124,654,741)	154,967,197	(1,375,275)	(4,971,062,819)
Arrendamientos financieros	-	(6,772,932,337)	(6,077,988,389)	(12,850,920,726)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	902,379,610	145,748,667	(220,025,218)	828,103,059
Arrendamientos financieros	3,954,486	8,102,689,319	(467,678)	8,106,176,127
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	764,086,532	(680,249,938)	85,784,148	169,620,742
Provisiones	6,519,491	82,204,154	-	88,723,645
Por estimación de incobrables	57,751,610	132,285,602	-	190,037,212
	€ <u>(6,527,130,258)</u>	<u>1,067,196,461</u>	<u>(24,113,323,076)</u>	<u>(29,573,256,873)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021:

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

Al 30 de junio 2022, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢120,047,086 (¢86,243,731 y ¢3,491,759,405, para diciembre y junio 2021 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢798,609,186 (¢1,528,338,723 y ¢800,868,120, para diciembre y junio 2021 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢45,704,375 (¢35,283,163 y ¢38,437,896, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

resolución y mediante el registro de la provisión correspondiente. Por lo que se detalla el dato de la provisión realizada:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Banco de Costa Rica	14,156,492,492	25,267,408,936	33,377,662,908
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	635,236,468	635,236,469	900,141,980
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	233,984,908	233,984,908	270,420,281
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	249,398,960	249,398,960	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.	187,286,522	187,286,522	241,600,214
	<u>15,462,399,350</u>	<u>26,573,315,795</u>	<u>35,039,224,342</u>

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

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

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

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de un pasivo por impuesto de renta diferido de ¢8,535,349,995.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>9,764,254,097</b>	<b>16,159,621,261</b>	<b>26,573,315,795</b>	<b>52,497,191,153</b>
Efecto por conversión	87,795,350	-	-	87,795,350
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9,852,049,447</b>	<b>16,159,621,261</b>	<b>26,573,315,795</b>	<b>52,584,986,503</b>
Provisión realizada	617,164,604	3,366,881,115	521,836,088	4,505,881,807
Provisión utilizada	(606,135,767)	(157,027,826)	(11,632,752,533)	(12,395,916,126)
Ajuste por diferencial cambiario	-	63,741,048	-	63,741,048
Reversión de provisión	-	(162,621,921)	-	(162,621,921)
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	<b>¢ 9,863,078,284</b>	<b>19,270,593,677</b>	<b>15,462,399,350</b>	<b>44,596,071,311</b>

Al 31 de diciembre 2021

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>9,569,600,725</b>	<b>15,745,248,767</b>	<b>35,039,224,342</b>	<b>60,354,073,834</b>
Efecto por conversión	54,058,396	-	-	54,058,396
<b>Saldo ajustado</b>	<b>9,623,659,121</b>	<b>15,745,248,767</b>	<b>35,039,224,342</b>	<b>60,408,132,230</b>
Provisión realizada	592,407,653	1,117,370,741	607,011,617	2,316,790,011
Provisión utilizada	(451,812,677)	(699,969,817)	(8,717,265,589)	(9,869,048,083)
Ajuste por diferencial cambiario	-	16,053,597	-	16,053,597
Reversión de provisión	-	(19,082,027)	(355,654,575)	(374,736,602)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>¢ 9,764,254,097</b>	<b>16,159,621,261</b>	<b>26,573,315,795</b>	<b>52,497,191,153</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021

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

Al 30 de junio 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 ¢23,886,325,479 y US\$334,077,086 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1,707,027,411 y US\$1,396,583, 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 ¢270,572,932.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢5,457,126,674 y \$825,000 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,315,948,428, 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 ¢387,252,133

Al 30 de junio de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de junio de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Ante dicha sentencia, la parte actora presentó casación, que quedó a la espera de ser resuelta. El 15 de marzo del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-F-S1-2021 manifiesta, en el, Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A. Para este litigio se mantenía una provisión de ₡125,148,933 (US\$202,736), la cual fue reversada en abril 2021.

Al 30 de junio 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de 2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía.

Al 30 de junio de 2022, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

A diciembre 2021 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.
- 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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801,701,887
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢376,774,370

Al 31 de diciembre de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, el Puesto mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2021, el Puesto mantiene un proceso laboral establecido por un exfuncionario, bajo el expediente número 17-002581-1178-LA, el cual se encuentra en trámite y no se tiene aún una estimación del eventual resultado

Al 31 de diciembre de 2021, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

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

Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢22,384,451,955 y US\$69,342,742 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1,829,805,818 y US\$1,395,500, respectivamente.

- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1,777,679,429 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢98,929,000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢5,329,746,593 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,126,188,640, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢10,727,240,349 y US\$34, de los cuales se ha provisionado ¢10,710,263,832.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801,701,887

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

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

Al 30 de junio de 2021, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia. El monto reclamado por el cliente es de US\$202,737. El Puesto ha provisionado la suma de ¢124,847,472

El 25 de enero del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-f-S1-2021 manifiesta, en el, Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Honorarios por pagar	89,105,021	306,947,141	67,126,106
Acreedores por bienes y servicios	850,160,532	773,489,566	450,480,289
Impuesto sobre la renta corriente	8,120,525,625	24,628,076,047	13,791,262,545
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	16,959,548	365,237,441	341,041,886
Impuesto sobre el valor agregado	383,513,770	307,713,776	227,308,539
Otros impuestos por pagar	-	22,135,517	20,840,051
Aportaciones patronales	6,057,674,042	9,271,303,832	7,587,234,431
Retenciones por orden judicial	872,709,106	886,348,929	881,095,518
Impuestos retenidos por pagar	3,347,753,245	2,219,906,454	4,660,403,833
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2,106,990,021	1,257,135,880	1,392,370,048
Otras retenciones a terceros por pagar	15,594,737,249	11,921,302,103	11,145,650,942
Remuneraciones por pagar	4,189,002,529	7,691,312,943	3,945,605,470
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	13,569,699,837	22,949,610,795	10,841,740,295
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	144,573	17,757,915
Vacaciones acumuladas por pagar	7,345,935,790	6,720,731,531	7,471,212,630
Aguinaldo acumulado por pagar	3,843,525,264	1,185,588,092	3,613,455,009
Comisiones por pagar por colocación de seguros	120,310,483	56,068,977	57,231,062
Comisiones por pagar con partes relacionadas	6,403,244	6,796,785	1,970,011
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	26,034,738	5,178,786	40,817,595
Acreedores varios	26,637,415,826	24,576,312,996	22,014,127,314
	<b>93,178,455,870</b>	<b>115,151,342,164</b>	<b>88,568,731,489</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

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

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica, por un monto de US\$50,000,000, equivalentes a ¢27,619,000,002, para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

b) Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 30 de junio de 2022, el superávit por revaluación es por la suma de ¢ 31,744,671,803, (¢31,744,671,803 y ¢37,774,830,067, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

realizadas, por la suma de ¢11,543,868,066 (¢40,339,757,529 y ¢34,166,240,518, para diciembre y junio 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 consolidados de BICSA y ganancia o pérdida no realizada por valuación de participaciones en el capital de subsidiarias.

Al 30 de junio de 2022, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢30,362,282,788 (¢24,522,914,079 y ¢21,565,619,587, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

Al 30 de junio 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 junio 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.

f) Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 30 de junio de 2022, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$32,333,203 (51% de US\$63,398,438) (US\$34,859,224 equivalente al 51% de US\$ 68,351,419 y US\$35,877,961 equivalente al 51% de US\$ 70,348,944, para diciembre y junio 2021 respectivamente) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

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

La Resolución General de la Junta Directiva SBP-GJD-003-2013 de fecha 9 de julio de 2013, la cual establece el tratamiento contable para aquellas diferencias que surjan entre las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de tal forma que 1) los registros contables y los estados

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

financieros sean preparados de conformidad con las NIIF conforme lo requiere el Acuerdo No.006-2012 de 18 de diciembre de 2012 y 2) en el evento de que el cálculo de una provisión o reserva conforme normas prudenciales aplicables a los bancos, que presenten aspectos específicos contables adicionales a los requeridos por las NIIF, resulte mayor que el cálculo respectivo bajo NIIF, el exceso de provisión o reserva bajo normas prudenciales se reconocerá en una reserva regulatoria en el patrimonio. Esta Resolución General entró en vigencia para los períodos contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014. Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos.

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

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

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

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El saldo acreedor de esta provisión dinámica forma parte del capital regulatorio, pero no sustituye ni compensa los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

Al 30 de junio de 2022, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	₡ 522,256,297,877	422,447,772,622	99,808,525,255	-	99,808,525,255
	<u>522,256,297,877</u>	<u>422,447,772,622</u>	<u>99,808,525,255</u>	<u>-</u>	<u>99,808,525,255</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	169,767,390,000	119,073,922,500	50,693,467,500	24,839,799,075	25,853,668,425
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	18,098,959,100	4,850,865,620	13,248,093,480	-	13,248,093,480
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,459,703,660	3,164,360,940	2,295,342,720	-	2,295,342,720
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,477,515,642	522,892,498	-	522,892,498
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	4,232,632,140	1,553,721,570	2,678,910,570	-	2,678,910,570
	<u>201,559,093,041</u>	<u>132,120,386,272</u>	<u>69,438,706,768</u>	<u>24,839,799,075</u>	<u>44,598,907,693</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
Banprocesa R.L.	1,218,351,000	339,236,100	879,114,900	-	879,114,900
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	255,620,600	428,441,000	-	428,441,000
	<u>1,902,412,600</u>	<u>594,856,700</u>	<u>1,307,555,900</u>	<u>-</u>	<u>1,307,555,900</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					₡ <u><u>145,714,988,848</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 502,507,621,065	417,519,457,245	84,988,163,820	-	84,988,163,820
	502,507,621,065	417,519,457,245	84,988,163,820	-	84,988,163,820
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	156,655,730,750	112,587,736,750	44,067,994,000	21,593,317,060	22,474,676,940
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	21,275,965,170	5,033,900,980	16,242,064,190	-	16,242,064,190
BCR Societada Administradora de Fondos de inversion, S.A.	7,539,108,540	3,097,602,330	4,441,506,210	-	4,441,506,210
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3,642,408,141	3,531,193,556	111,214,585	-	111,214,585
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	4,752,714,090	1,921,607,140	2,831,106,950	-	2,831,106,950
	¢ 193,865,926,691	126,172,040,756	67,693,885,935	21,593,317,060	46,100,568,875
<b>Entidades no reguladas</b>					
Empresa de arrendamiento financiero	1,132,711,700	396,222,900	736,488,800	-	736,488,800
Empresa de factoreo y descuento de facturas	680,346,900	249,348,600	430,998,300	-	430,998,300
	¢ 1,813,058,600	645,571,500	1,167,487,100	-	1,167,487,100
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ 132,256,219,795

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Cuentas contingentes

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

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

		<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	123,991,150,471	138,850,204,989	119,783,939,105
De participación		885,410,511	630,432,213	906,653,588
Otras garantía		110,840,788,345	114,980,562,493	112,515,886,958
Cartas de crédito emitidas no negociadas		11,502,489,555	11,350,285,308	9,858,645,497
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		9,917,168,031	6,511,192,263	12,455,818,748
Líneas de crédito de utilización automática		106,401,033,474	109,255,132,604	109,286,824,620
Otras contingencias		264,830,926,275	72,902,375,785	68,228,427,909
Créditos pendientes de desembolsar		123,274,567	187,598,568	179,827,226
	¢	<u>628,492,241,229</u>	<u>454,667,784,223</u>	<u>433,216,023,651</u>

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

		<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
Con depósito previo	¢	7,372,740,802	8,639,339,884	6,670,447,836
Sin depósito previo		356,288,574,152	373,126,068,554	358,317,147,906
Litigios y demandas pendientes		264,830,926,275	72,902,375,785	68,228,427,909
	¢	<u>628,492,241,229</u>	<u>454,667,784,223</u>	<u>433,216,023,651</u>

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

Al 30 de junio 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.

Al 30 de junio de 2022, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢197,934,645,547 (¢208,389,633,972 y ¢208,389,633,972, para diciembre y junio 2021 respectivamente).

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

#### Otras contingencias

Al 30 de junio 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 ¢22,179,298,068 y US\$342,680,503. 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 ¢3,141,178,246 y US\$825,000.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1,698,230,106 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 junio de 2022, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad

Al 30 de junio de 2022, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 30 de junio de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter labora en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ¢8,441,966.

Al 31 de 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 ¢20,280,702,436 y US\$70,318,826 Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3,017,202,630 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1,678,750,429 y US\$5,857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢15,096,422 y US\$2,000.

Al 31 de diciembre de 2021, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad

Al 31 de diciembre de 2021, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢20,554,646,137 US\$67,947,242. Además, existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3,203,557,953 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1,678,750,429 y US\$5,857.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢16,976,516 y US\$34.

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

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

Al 30 de junio de 2021, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 30 de junio de 2021, el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado. Al 31 de diciembre de 2019, el Puesto reconoció una provisión por contingencias fiscales de ¢1,301,647,081. Los restantes ¢1,301,624 corresponden a ajustes por diferencial cambiario de las provisiones realizadas en moneda extranjera.

La provisión registrada en el Puesto afectó la cuenta de utilidades de periodos anteriores por un monto de ¢978,296,974 millones, correspondientes a las contingencias nacidas en los periodos 2015, 2016, 2017 y 2018 (¢194,676,459, ¢264,905,512, ¢206,824,643 y ¢311,890,361, correspondientemente); los restantes ¢323,346,107 millones, provenientes del periodo 2019, fueron registrados como un gasto del periodo 2019. La provisión del año 2015 por ¢194,676,459

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

fue reversada para el periodo de cierre 2020, además la provisión del 2017 por ¢206,824,512, fue utilizada en el periodo 2020 cuando la administración tributaria fiscaliza ese periodo.

#### (20) Fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

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

		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Disponibilidades	¢	44,096,322,606	66,318,923,462	65,953,189,565
Inversiones en instrumentos financieros		74,131,513,615	109,424,977,266	94,087,990,299
Cartera de créditos		53,777,282,906	51,108,715,255	50,178,120,760
Estimación para incobrables		(8,115,846,358)	(8,430,654,646)	(8,743,252,957)
Bienes realizables		71,626,628,803	67,815,354,875	54,560,161,927
Participación en el capital de otras empresas		5,727,424,266	51,961,502,918	42,310,216,965
Otras cuentas por cobrar		53,859,961,732	56,833,488,672	76,209,628,205
Propiedad, mobiliario y equipo		226,136,517,786	355,462,578,061	379,875,365,961
Otros activos		348,031,277,012	234,928,557,658	189,451,596,941
Edificios		76,680,000	76,680,000	76,680,000
	¢	<b>869,347,762,368</b>	<b>985,500,123,521</b>	<b>943,959,697,666</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
		<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Banco de Costa Rica	¢	807,126,138,629	927,719,265,553	889,923,009,879
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.		62,221,623,739	57,780,857,968	54,036,687,787
	¢	<u>869,347,762,368</u>	<u>985,500,123,521</u>	<u>943,959,697,666</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras se detallan como sigue:

	<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta propia	7,824,422,707	8,498,847,017	7,376,184,406
Garantías recibidas en poder de la entidad	6,981,969,406,890	6,473,512,386,428	13,619,358,631,353
Garantías recibidas en poder de terceros	2,256,274,144	2,413,061,267	2,512,909,875
Líneas de crédito otorgadas pendientes			
de utilización	590,400,233,151	563,448,264,572	556,970,008,454
Cuentas castigadas	259,451,403,207	247,563,087,434	244,588,539,920
Productos por cobrar en suspenso	26,859,117,074	24,527,955,166	27,954,740,978
Documento de respaldo	58,711,000	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	3,997,352,292,404	1,823,472,704,665	17,862,226,338,030
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta de terceros	82,316,819,114	143,805,933,340	101,645,205,113
Activos de los fondos administrados	2,400,142,024,184	2,403,504,549,907	2,326,887,274,680
Administración de cartera individuales			
por Puesto de Bolsa	278,551,245,665	287,844,353,402	130,593,113,788
Valores negociables recibidos			
en garantía (Fideicomiso de garantía)	-	-	28,422,760,614
Valores Negociables por cuenta propia	1,038,283,988,088	1,017,428,771,091	898,559,720,718
Efectivo y cuentas por cobrar por			
actividad de custodia	146,321,954,310	187,425,927,624	277,401,743,384
Valores negociables por cuenta terceros			
recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	67,312,477,070	28,744,051,278	14,174,366,424
Valores negociables pendientes de recibir	8,815,700,396	2,480,093,782	2,163,581,237
Contratos confirmados de contado			
pendientes de liquidar	19,891,375,561	3,545,219,401	4,742,276,449
Contratos a futuro pendientes de liquidar	53,362,249,191	46,057,517,880	59,188,733,961
Valores negociables por cuenta de terceros	6,937,312,303,481	6,807,392,048,306	6,396,606,147,423
	<u>22,898,481,997,637</u>	<u>20,071,723,483,560</u>	<u>42,561,430,987,807</u>

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

	<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
Banco de Costa Rica	17,996,546,200,112	15,234,563,101,378	37,942,920,903,088
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	1,555,434,624,561	1,524,770,586,279	1,586,368,613,799
BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa (véase nota 22)	932,816,752,630	895,434,022,840	695,048,483,918
BCR Sociedad Administradora de			
Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	852,870,530,651	805,087,071,485	832,774,169,133
BCR Pensión Operadora de Planes de			
Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,555,167,470,828	1,606,980,067,052	1,501,557,132,295
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	5,646,418,855	4,888,634,526	2,761,685,574
	<u>22,898,481,997,637</u>	<u>20,071,723,483,560</u>	<u>42,561,430,987,807</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b><u>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u></b>			
Otras cuentas de registro	€ 8,461,617,305	8,226,506,773	8,731,602,495
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <b>8,461,617,305</b>	<b>8,226,506,773</b>	<b>8,731,602,495</b>
<b><u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u></b>			
Administración de carteras	€ 278,551,245,665	287,844,353,402	130,593,113,788
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	1,263,337,834	776,932,064	703,748,950
Valores negociables pendientes de recibir	8,815,700,396	2,480,093,782	2,163,581,237
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	8,831,945,367	5,391,468,173	4,882,175,093
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	19,891,375,561	3,545,219,401	4,742,276,449
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	46,483,915,671	41,008,544,330	53,562,239,504
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	6,878,333,520	5,048,973,550	5,626,494,458
Central de Valores Privado (custodia local)	147,881,822,681	131,742,202,598	148,197,391,736
Central de Valores Privado (custodia internacional)	53,694,148,080	32,181,833,039	31,130,572,066
Central de Valores Público (BCCR)	351,975,810,551	377,100,395,728	304,627,788,143
Bóveda	87,500,000	87,500,000	87,500,000
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<b>924,355,135,325</b>	<b>887,207,516,067</b>	<b>686,316,881,423</b>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<b>932,816,752,630</b>	<b>895,434,022,840</b>	<b>695,048,483,918</b>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <b>932,816,752,630</b>	<b>895,434,022,840</b>	<b>695,048,483,918</b>

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

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

a) Recompras

El Puesto de Bolsa participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de recompra). Dichos contratos representan títulos valores que se ha comprometido

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a vender y comprar con la parte contratante en una fecha específica y por un monto pactado de ante mano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

Al 30 de junio de 2022, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	¢ 3,526,083,574	33,197,097,496	36,723,181,070	2,376,741,436	2,301,511,260	4,678,252,696
De 31 a 60 días	1,321,355,776	9,788,673,417	11,110,029,193	94,017,975	2,106,062,849	2,200,080,824
Total terceros	¢ 4,847,439,350	42,985,770,913	47,833,210,263	2,470,759,412	4,407,574,108	6,878,333,520
<b>Total</b>	<b>¢ 4,847,439,350</b>	<b>42,985,770,913</b>	<b>47,833,210,263</b>	<b>2,470,759,412</b>	<b>4,407,574,108</b>	<b>6,878,333,520</b>

Al 31 de diciembre de 2021, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	¢ 7,733,634,349	30,899,124,568	38,632,758,917	1,436,662,261	2,832,493,814	4,269,156,075
De 31 a 60 días	-	2,375,785,413	2,375,785,413	-	779,817,475	779,817,475
Total terceros	¢ 7,733,634,349	33,274,909,981	41,008,544,330	1,436,662,261	3,612,311,289	5,048,973,550
<b>Total</b>	<b>¢ 7,733,634,349</b>	<b>33,274,909,981</b>	<b>41,008,544,330</b>	<b>1,436,662,261</b>	<b>3,612,311,289</b>	<b>5,048,973,550</b>

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### b) Garantías otorgadas

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

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la Sugeval estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 30 de junio de 2022, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ₡126,550,564 (₡150,295,897 y ₡112,298,485, para diciembre y junio 2021 respectivamente), el cual se registra en una subcuenta de disponibilidades llamada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores”.

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2022, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

**Custodia de terceros**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 229,431,647,258
Local	Recibidos en garantía	
Internacional	Custodia de recompra	¢ 12,397,471,745
		¢ <u>241,829,119,003</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 224,003,499,800
Local	Operaciones de recompra	43,097,479,523
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	¢ 30,632,613,560
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	1,379,726,783
		¢ <u>299,113,319,666</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	¢ 169,492,696
y otras monedas a terceros		¢ <u>541,111,931,365</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		¢ <u>541,111,931,365</u>

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

**Custodia de inversiones propias**

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

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

<b>Fondos de inversión</b>	<b>Tipo de fondo</b>		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	€	34,972,971,521	57,824,691,772	61,724,301,010
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo		888,961,230	921,724,006	559,070,786
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		39,985,753,805	59,102,365,341	61,502,416,981
BCR Fondo propósito 360	Abierto, mediano plazo		-	-	-
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		67,393,404,116	41,430,461,932	73,460,170,924
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		16,696,420,730	16,747,304,271	16,962,029,188
		€	<u>159,937,511,402</u>	<u>176,026,547,322</u>	<u>214,207,988,889</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)			692,933,019,249	629,060,524,163	618,566,180,244
		€	<u>852,870,530,651</u>	<u>805,087,071,485</u>	<u>832,774,169,133</u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	121,405,712	198,267,938	166,670,270
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		284,852,922	286,210,916	283,613,807
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		201,051,937	200,736,439	207,720,274
BCR Fondo Líquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		163,585,786	154,889,679	172,801,504
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		69,697,098	28,958,830	54,834,025
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		574,507	1,269,731	1,693,050
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		84,105,587	85,177,086	86,644,998
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado		75,713,116	19,399,145	20,629,386
		US\$	<u>1,000,986,665</u>	<u>974,909,764</u>	<u>994,607,314</u>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Contratos de administración de fondos de pensión

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

	<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 7,824,422,707	8,498,847,017	7,376,184,406
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	71,554,587	63,741,613	67,842,342
Fondo de pensión obligatorio	1,291,392,845,168	1,310,701,779,628	1,224,330,672,013
Fondo pensión voluntario	41,217,471,591	38,255,459,760	33,710,257,063
Fondo capitalización laboral	58,395,940,078	63,520,182,909	60,213,489,453
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	156,265,236,697	185,940,056,125	175,858,687,018
(véase nota 21)	¢ <u>1,555,167,470,828</u>	<u>1,606,980,067,052</u>	<u>1,501,557,132,295</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (colones)</b>	<b>€ 30,692,901,824</b>	<b>29,745,337,337</b>	<b>25,911,470,629</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	29,573,895,892	29,221,672,386	25,642,709,087
Entidades Sector Público del País	19,423,212,204	18,559,874,341	16,837,570,663
Ministerio de Hacienda	13,590,920,792	13,286,570,819	12,386,745,590
Banco Central de Costa Rica	1,875,775,236	1,420,190,905	654,290,828
Otros emisores del sector público	3,956,516,176	3,853,112,617	3,796,534,245
Entidades Sector Privado del País	10,150,683,688	10,661,798,045	8,805,138,424
Financieras	8,291,401,239	8,218,473,819	6,639,232,750
No financieras	1,859,282,449	2,443,324,226	2,165,905,674
Al valor razonable con cambios en Resultados	1,119,005,932	523,664,951	268,761,542
Entidades Sector Privado del País	1,119,005,932	523,664,951	268,761,542
Financieras	1,119,005,932	523,664,951	268,761,542
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)</b>	<b>US \$ 9,024,116,479</b>	<b>7,070,314,112</b>	<b>6,444,497,592</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	8,703,760,644	6,991,934,969	6,353,552,414
Entidades Sector Público del País	5,506,177,849	3,825,576,461	3,522,320,945
Ministerio de Hacienda	4,584,304,191	3,130,089,412	2,832,195,003
Banco Central de Costa Rica	-	-	-
Otros emisores del sector público	921,873,658	695,487,049	690,125,942
Entidades Sector Privado del País	3,197,582,795	3,166,358,508	2,831,231,469
Financieras	3,197,582,795	2,761,477,812	2,481,695,730
No financieras	-	404,880,696	349,535,739
Al valor razonable con cambios en Resultados	320,355,835	78,379,143	90,945,178
Entidades Sector Privado del País	320,355,835	78,379,143	90,945,178
Financieras	320,355,835	78,379,143	90,945,178

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)</b>	<b>¢ 1,398,761,476,774</b>	<b>1,279,990,288,161</b>	<b>1,312,952,168,828</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	1,161,542,877,881	1,069,168,853,529	1,166,704,309,403
Entidades Sector Público del País	908,508,808,106	855,602,278,890	915,504,075,312
Ministerio de Hacienda	801,618,140,596	747,956,670,061	761,267,377,752
Banco Central de Costa Rica	26,178,373,562	24,574,961,736	53,866,511,904
Otros emisores del sector público	80,712,293,948	83,070,647,093	100,370,185,656
Entidades Sector Privado del País	253,034,069,775	213,566,574,639	251,200,234,091
Financieras	226,481,025,524	192,081,974,456	226,423,738,285
No financieras	26,553,044,251	21,484,600,183	24,776,495,806
Al valor razonable con cambios en Resultados	237,218,598,893	210,821,434,632	146,247,859,425
Entidades Sector Privado del País	38,471,254,857	210,821,434,632	28,065,636,249
Financieras	38,471,254,857	40,813,320,049	28,065,636,249
Entidades Sector Público del Exterior	-	170,008,114,583	236,364,446,352
Entidades Sector Público del País	198,747,344,036	-	118,182,223,176
Financieras	198,747,344,036	-	118,182,223,176
<b>Fondo de Capitalización Laboral (colones)</b>	<b>¢ 56,321,731,175</b>	<b>140,416,697,364</b>	<b>91,435,350,710</b>
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	55,740,910,183	139,213,467,422	90,935,352,662
Entidades Sector Público del País	38,234,201,127	91,575,939,547	65,550,353,727
Ministerio de Hacienda	28,755,147,130	77,745,766,728	52,009,055,635
Banco Central de Costa Rica	3,846,569,364	5,040,386,216	5,757,287,545
Otros emisores del sector público	5,632,484,633	8,789,786,603	7,784,010,547
Entidades Sector Privado del País	17,506,709,056	47,637,527,875	25,384,998,935
Financieras	16,612,785,083	43,699,973,563	23,011,662,149
No financieras	893,923,973	3,937,554,312	2,373,336,786
Al valor razonable con cambios en Resultados	580,820,992	1,203,229,942	499,998,048
Entidades Sector Privado del País	580,820,992	1,203,229,942	499,998,048
Financieras	580,820,992	1,203,229,942	499,998,048

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021, el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

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

	<u>Junio 2022</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>1 de abril al 31 de julio de</u>	
			<u>2022</u>	<u>2021</u>
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 4,105,147	187,710	2,409,512	66,911
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	42,582,891,985	39,358,309,908	21,341,796,163	20,055,605,711
Productos por inversiones al costo amortizado	923,213,622	1,087,709,483	406,318,044	581,381,647
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	957,691,605	1,555,238,090	513,469,446	796,920,474
	¢ <u>44,467,902,359</u>	<u>42,001,445,191</u>	<u>22,263,993,165</u>	<u>21,433,974,743</u>

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

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

	<u>Trimestre del</u>			
	<u>Junio 2022</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>1 de abril al 31 de julio de</u>	
			<u>2022</u>	<u>2021</u>
Personas físicas	¢ 56,741,250,953	53,320,391,965	28,273,935,785	25,188,639,661
Sistema de banca de desarrollo	1,168,459,423	1,101,035,511	578,967,542	521,700,832
Empresarial	7,853,069,095	7,940,301,036	3,951,235,840	3,693,390,424
Corporativo	64,434,215,590	66,038,964,068	33,665,786,736	30,915,934,843
Sector público	2,014,635,719	4,344,072,149	975,031,200	2,224,427,775
Sector financiero	2,551,306,788	4,476,433,760	1,187,795,699	2,105,947,737
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	2,382,554,889	1,704,675,841	1,159,944,357	778,541,239
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuentas y cuentas analíticas	653,864,521	588,551,509	324,367,881	376,112,727
	¢ <u>137,799,356,978</u>	<u>139,514,425,839</u>	<u>70,117,065,040</u>	<u>65,804,695,238</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Gastos por obligaciones con el público

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

		Junio	Junio	Trimestre del	
		2022	2021	1 de abril al 31 de julio de 2022	2021
Gastos por captaciones a la vista	¢	18,001,667,066	20,703,731,100	8,803,368,358	10,642,947,429
Gastos por captaciones a plazo		33,800,052,536	36,214,682,365	17,183,583,809	18,271,016,606
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		95,590,540	47,067,601	59,242,440	2,759,188
	¢	<u>51,897,310,142</u>	<u>56,965,481,066</u>	<u>26,046,194,607</u>	<u>28,916,723,223</u>

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

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

		Junio	Junio	Trimestre del	
		2022	2021	1 de abril al 31 de julio de 2022	2021
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢	13,184,005,651	14,873,078,347	2,971,916,088	5,280,402,072
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		1,915,415,243	1,886,222,937	980,758,152	842,342,552
Gasto por estimación del deterioro e Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		4,912,819	59,649,849	3,693,383	170,156
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		-	220,000	-	-
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		244,574,727	921,512,511	124,742,493	559,614,992
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		-	1,967,798	-	210,189
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		6,825,392	70,426,881	6,078,223	41,007,988
	¢	<u>15,355,733,832</u>	<u>17,813,078,323</u>	<u>4,087,188,339</u>	<u>6,723,747,949</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Junio 2022	Junio 2021	Trimestre del	
			1 de abril al 30 de junio de 2022	1 de abril al 30 de junio de 2021
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 2,946,935,690	4,749,927,748	1,734,860,874	1,757,227,967
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)	319,847,547	2,307,824,783	65,965,983	438,768,494
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	823,198,571	641,993,406	463,485,230	221,194,814
Disminución de estimaciones por Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	244,832,112	67,713,851	1,659,541	16,946,457
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	408	-	-	-
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	945,225,211	569,609,914	226,362,457	230,670,010
¢	<u>5,280,039,539</u>	<u>8,337,069,702</u>	<u>2,492,334,085</u>	<u>2,664,807,742</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

		Trimestre del			
		Junio 2022	Junio 2021	1 de abril al 31 de julio de	
				2022	2021
Por giros y transferencias	¢	1,567,580,310	1,348,004,160	792,967,385	690,342,692
Por comercio exterior		387,417,919	356,907,665	204,671,879	167,665,435
Por certificación de cheques		2,187,433	2,359,136	1,170,528	1,189,056
Por administración de fideicomisos		2,163,358,613	2,041,140,282	1,079,011,333	1,081,511,782
Por custodias		159,500,905	177,955,642	77,854,739	85,522,240
Por mandatos		354,926	492,494	354,926	-
Por cobranzas		293,218,273	279,851,606	124,417,639	118,824,573
Por tarjetas de crédito		21,148,844,948	18,246,166,303	9,956,939,715	9,125,495,926
Por administración de fondos de inversión		3,470,792,738	4,041,833,966	1,768,654,231	1,973,451,074
Por administración de fondos de pensión		3,397,743,341	3,313,212,996	1,712,047,241	1,662,602,273
Por colocación de seguros		3,349,692,626	3,226,481,193	1,550,277,476	1,674,047,148
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)		530,867,193	990,070,859	259,800,850	471,989,365
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)		117,212,282	67,698,630	77,586,482	23,084,890
Comisiones administración de cartera individual		350,129,655	554,995,763	157,449,572	370,432,900
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		269,215,566	262,763,352	107,325,647	173,981,067
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado		379,415,965	305,354,037	138,730,791	153,687,735
Otras comisiones		19,627,765,456	16,162,350,460	10,215,193,661	7,998,516,638
	¢	<u>57,215,298,149</u>	<u>51,377,638,544</u>	<u>28,224,454,095</u>	<u>25,772,344,794</u>

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

		Trimestre del			
		Junio 2022	Junio 2021	1 de abril al 31 de julio de	
				2022	2021
<u>Entidades del país:</u>					
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢	4,969,892	4,048,114	4,969,892	-
Participación en Banprocesa SRL		-	241,921,662	-	110,110,725
	¢	<u>4,969,892</u>	<u>245,969,776</u>	<u>4,969,892</u>	<u>110,110,725</u>

Al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021, no existen sumas en gastos de participación en la Bolsa Nacional de Valores SA.

Al 30 de junio 2022, no existen sumas en gastos de participación en Banprocesa SRL, (¢ 131,810,937, para junio 2021).

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		<b>Junio</b>	<b>Junio</b>	<b>Trimestre del</b>	
		<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>1 de abril al 31 de julio de</b>	
				<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€	32,828,494,705	31,323,920,250	17,277,711,125	15,486,610,485
Sueldos y bonificaciones, personal contratado		648,209,653	1,376,411,953	251,553,382	788,095,327
Remuneración a directores y fiscales		109,209,414	141,626,548	49,678,755	66,482,398
Tiempo extraordinario		362,080,862	267,825,554	207,509,787	149,695,856
Viáticos		210,402,702	131,963,339	125,425,957	67,446,381
Decimotercer sueldo		2,821,780,920	2,867,025,708	1,496,808,055	1,431,966,827
Vacaciones		3,370,365,219	3,020,112,094	1,538,904,503	1,476,511,989
Incentivos		3,289,861	2,720,417	1,646,667	1,358,750
Gastos de representación fijos		512,096,787	464,840,247	266,279,711	237,008,709
Otras remuneraciones		1,136,324,301	865,127,849	579,778,341	492,037,216
Aporte al auxilio de cesantía		1,398,760,425	1,396,541,326	720,198,599	693,497,383
Cargas sociales patronales		11,338,129,806	11,019,294,286	5,825,323,479	5,536,602,382
Refrigerios		14,990,812	8,375,901	8,987,763	4,216,165
Vestimenta		795,600	958,689	376,320	238,910
Capacitación		264,337,837	121,770,845	201,221,146	68,820,202
Seguros para el personal		413,738,208	294,873,129	139,237,978	163,893,721
Bienes asignados para uso personal		217,603	18,216	30,973	-
Salario escolar		2,897,598,203	2,784,406,562	1,481,879,792	1,396,643,141
Fondo de capitalización laboral		948,511,722	917,463,875	489,792,662	461,806,343
Otros gastos de personal		460,801,315	464,461,616	202,514,352	203,081,865
Gastos por servicios externos		12,850,420,315	9,062,090,253	7,750,280,448	4,728,166,546
Gastos de movilidad y comunicación		1,469,920,569	1,989,451,201	714,714,820	963,258,949
Seguros sobre bienes		69,720,397	161,600,169	35,825,295	5,275,886
Mantenimiento y reparación de propiedad		2,891,499,672	2,834,231,198	1,963,289,585	1,955,860,373
Agua y energía eléctrica		1,145,471,370	1,117,973,895	598,506,169	568,677,179
Por derecho de uso – propiedades		1,529,467,877	1,389,051,779	836,601,193	602,009,157
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos		861,093,648	500,511,678	439,935,657	386,359,397
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto \		5,042,517,383	5,378,201,856	2,511,348,044	2,843,372,096
Amortización a propiedades tomadas en alquiler		241,555,339	245,866,360	119,085,510	129,524,591
Otros gastos de infraestructura		1,872,958,178	1,928,122,790	923,684,113	971,459,419
Gastos generales		14,577,053,895	12,228,000,174	7,868,617,619	6,971,128,145
	€	<b><u>102,291,814,598</u></b>	<b><u>94,304,839,757</u></b>	<b><u>54,626,747,800</u></b>	<b><u>48,851,105,788</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Participaciones legales sobre la utilidad

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

	<u>Junio</u>	<u>Junio</u>	<u>Trimestre del</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>1 de abril al 31 de julio de</u>	<u>2022</u>
			<u>2022</u>	<u>2021</u>
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 2,179,648,983	1,798,096,658	950,760,557	813,933,519
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	2,840,429,792	1,749,301,166	1,002,020,201	783,511,135
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	1,552,383,924	1,345,651,287	669,981,857	623,231,240
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	458,290,191	554,401,213	231,617,019	278,303,707
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte	6,538,946,948	5,394,289,970	2,852,281,672	2,441,800,556
	¢ <u>13,569,699,838</u>	<u>10,841,740,294</u>	<u>5,706,661,306</u>	<u>4,940,780,157</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio 2021, no existen disminuciones sobre las participaciones legales sobre la utilidad del periodo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	<b>Junio 2022</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (73,312,297,982)	21,913,838,524	(51,398,459,458)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(654,028,639)	-	(654,028,639)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	11,449,742,567	-	11,449,742,567
	<b>¢ (62,516,584,054)</b>	<b>21,913,838,524</b>	<b>(40,602,745,530)</b>
	<b>Junio 2021</b>		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 51,921,716,744	(15,639,210,314)	36,282,506,430
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	470,672,766	-	470,672,766
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1,300,966,663	-	1,300,966,663
	<b>¢ 53,693,356,173</b>	<b>(15,639,210,314)</b>	<b>38,054,145,859</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Menos de un año	¢	-	91,189,908	331,534,817
	¢	-	<b>91,189,908</b>	<b>331,534,817</b>

Estos arrendamientos corresponden a mobiliario y equipo.

Al 30 de junio 2022, no existen sumas en estas cuentas.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 944,280,161,446	944,280,161,446	960,508,938,412	960,508,938,412	785,711,746,503	785,711,746,503
Inversiones	1,864,255,980,074	1,837,096,709,043	1,890,859,623,925	1,864,371,718,197	1,717,377,062,015	1,693,812,045,725
Cartera de crédito	4,293,038,048,353	4,115,906,238,772	4,122,382,245,258	3,198,566,472,304	3,907,985,529,424	3,774,933,154,027
	<u>7,101,574,189,873</u>	<u>6,897,283,109,261</u>	<u>6,973,750,807,595</u>	<u>6,023,447,128,913</u>	<u>6,411,074,337,942</u>	<u>6,254,456,946,255</u>
Captaciones a la vista	3,289,178,848,869	3,289,178,848,869	3,405,432,886,728	3,405,432,886,728	2,966,970,636,918	2,966,970,636,918
Depósitos a plazo	1,882,573,894,224	1,882,163,030,016	1,691,856,375,240	1,685,247,259,043	1,775,284,975,916	1,775,520,942,695
Obligaciones financieras	1,168,154,138,638	1,036,348,563,202	1,038,668,463,929	1,014,828,526,882	932,415,991,405	940,223,297,627
	¢ <u>6,339,906,881,731</u>	<u>6,207,690,442,087</u>	<u>6,135,957,725,897</u>	<u>6,105,508,672,653</u>	<u>5,674,671,604,239</u>	<u>5,682,714,877,240</u>

Al 30 de junio de 2022, diciembre y junio 2021, no hay las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas.

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

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

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

- b) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

d) Cartera de créditos

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

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

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

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

(38) Segmentos

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Banprocesa	Total	Eliminaciones	Consolidado
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 875,002,651,130	74,438,880	720,278,849	1,067,043,625	99,735,922,211	300,740,412	21,292,169	69,745,178	976,992,112,454	(32,711,951,008)	944,280,161,446
Inversiones en instrumentos financieros	1,713,689,908,291	6,725,279,688	6,422,621,019	50,563,066,636	80,357,252,234	7,023,977,797	795,735,896	1,078,740,871	1,866,656,582,432	(2,400,602,358)	1,864,255,980,074
Cartera de créditos	3,126,394,848,257	-	-	-	983,194,305,698	-	-	-	4,109,589,153,955	(1)	4,109,589,153,954
Cuentas y comisiones por cobrar	24,231,162,742	710,441,497	923,812,203	1,146,220,266	7,368,359,534	818,750,973	110,518,139	414,066,036	35,723,331,390	(3,393,937,532)	32,329,393,858
Bienes realizables	37,431,204,420	-	-	-	21,764,549,060	-	39	-	59,195,753,519	(1)	59,195,753,518
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	128,128,652,758	-	-	65,417,188	-	-	-	-	128,194,069,946	(127,964,575,302)	229,494,644
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	134,019,863,189	282,521,138	365,615,153	253,484,860	8,577,247,478	261,569,461	242,746,546	30,358,230	144,033,406,055	(80,904,191)	143,952,501,864
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	73,844,965,026	1,013,756,999	515,760,575	674,039,081	32,245,643,947	530,937,082	111,517,424	103,269,982	109,039,890,116	(1,487,042,572)	107,552,847,544
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 6,119,185,180,334</b>	<b>8,806,438,202</b>	<b>8,948,087,799</b>	<b>53,769,271,656</b>	<b>1,233,243,280,162</b>	<b>8,935,975,725</b>	<b>1,281,810,213</b>	<b>1,696,180,297</b>	<b>7,435,866,224,388</b>	<b>(168,039,012,965)</b>	<b>7,267,827,211,423</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 4,673,302,542,188	-	-	7,098,094,702	496,261,804,711	11,243,172	-	-	5,176,673,684,773	(4,920,941,680)	5,171,752,743,093
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	170,286,376,723	-	-	-	-	-	-	-	170,286,376,723	-	170,286,376,723
Obligaciones con entidades	431,284,487,118	345,020,506	481,621,481	24,293,099,697	554,056,670,378	338,054,413	164,589,191	31,318,472	1,010,994,861,256	(33,214,805,364)	977,780,055,892
Cuentas por pagar y provisiones	157,609,459,967	2,085,591,774	1,402,533,205	2,222,117,552	7,431,358,438	1,742,968,093	151,358,098	445,764,548	173,091,151,675	(751,648,043)	172,339,503,632
Otros pasivos	19,797,785,982	-	-	-	5,726,940,637	51,047,189	1,893,820	746,272	25,578,413,900	(2)	25,578,413,898
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 5,472,352,911,917</b>	<b>2,430,612,280</b>	<b>1,884,154,686</b>	<b>33,613,311,951</b>	<b>1,063,476,774,164</b>	<b>2,143,312,867</b>	<b>317,841,109</b>	<b>477,829,292</b>	<b>6,576,696,748,266</b>	<b>(38,887,395,089)</b>	<b>6,537,809,353,177</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	4,756,965,642	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,507,420,076	(64,097,429,475)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	522,892,498	-	-	-	-	-	-	522,892,498	(522,892,498)	-
Ajustes al patrimonio	50,563,086,524	(52,681,758)	(162,929,766)	253,962,464	74,759,602,735	(97,597,113)	(97,486)	-	125,263,345,600	(74,700,259,075)	50,563,086,525
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	255,890,001	967,840,000	1,650,142,125	29,806,900,912	450,000,000	36,187,964	35,725,888	358,515,951,978	(33,202,686,890)	325,313,265,088
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,721,615,916	434,469,348	374,170,167	4,105,323,295	24,586,630,622	2,530,056,788	584,070,492	86,985,797	56,423,322,425	(32,701,706,509)	23,721,615,916
Resultado del periodo	25,347,588,511	458,290,191	1,045,652,712	1,520,531,821	2,003,950,658	1,660,203,183	37,965,372	385,639,320	32,459,821,768	(7,112,233,257)	25,347,588,511
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,185,589,828	83,185,589,828
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>646,832,268,417</b>	<b>6,375,825,922</b>	<b>7,063,933,113</b>	<b>20,155,959,705</b>	<b>169,766,505,998</b>	<b>6,792,662,858</b>	<b>963,969,104</b>	<b>1,218,351,005</b>	<b>859,169,476,122</b>	<b>(129,151,617,876)</b>	<b>730,017,858,246</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 6,119,185,180,334</b>	<b>8,806,438,202</b>	<b>8,948,087,799</b>	<b>53,769,271,656</b>	<b>1,233,243,280,162</b>	<b>8,935,975,725</b>	<b>1,281,810,213</b>	<b>1,696,180,297</b>	<b>7,435,866,224,388</b>	<b>(168,039,012,965)</b>	<b>7,267,827,211,423</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	€ 498,162,799,959	-	-	-	130,329,441,270	-	-	-	628,492,241,229	-	628,492,241,229
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 807,126,138,627	-	-	-	62,221,623,740	-	-	-	869,347,762,367	1	869,347,762,368
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 292,288,545,867	-	-	-	-	-	-	-	292,288,545,867	-	292,288,545,867
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 514,837,592,760	-	-	-	62,221,623,740	-	-	-	577,059,216,500	1	577,059,216,501
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	€ 17,996,546,200,111	1,555,167,470,828	852,870,530,651	932,816,752,630	1,555,434,624,562	-	5,646,418,855	-	22,898,481,997,637	-	22,898,481,997,637

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Deposito Agricola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 864,405,461,582	382,656,329	1,404,199,503	1,000,438,445	127,984,618,692	693,473,756	18,366,766	6,339,715	995,895,554,788	(35,386,616,376)	960,508,938,412
Inversiones en instrumentos financieros	1,754,312,982,756	7,654,325,798	7,746,780,489	51,975,576,071	61,577,071,489	8,262,675,302	735,544,922	1,078,757,506	1,893,343,714,333	(2,484,090,408)	1,890,859,623,925
Cartera de créditos	3,038,196,017,416	-	-	-	912,967,594,496	-	-	-	3,951,163,611,912	-	3,951,163,611,912
Cuentas y comisiones por cobrar	15,609,952,548	715,482,266	844,009,362	366,521,918	6,864,732,158	663,743,283	104,127,065	518,009,765	25,686,578,365	(3,758,602,456)	21,927,975,909
Bienes realizables	42,352,819,263	-	-	-	20,723,056,771	-	39	-	63,075,876,073	-	63,075,876,073
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	128,725,242,930	-	-	65,417,188	-	-	-	-	128,790,660,118	(128,725,242,930)	65,417,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	131,640,777,150	329,308,054	429,483,720	293,799,720	8,101,649,308	305,692,446	270,760,400	270,865,981	141,642,336,779	(79,094,228)	141,563,242,551
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	73,915,922,394	675,490,420	289,427,055	1,720,965,010	23,365,213,566	329,736,815	118,000,879	107,141,521	100,521,897,660	(940,117,719)	99,581,779,941
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 6,055,601,100,560</b>	<b>9,757,262,867</b>	<b>10,713,900,129</b>	<b>55,422,718,352</b>	<b>1,161,583,936,480</b>	<b>10,255,321,602</b>	<b>1,246,800,071</b>	<b>1,981,114,488</b>	<b>7,306,562,154,549</b>	<b>(171,373,764,117)</b>	<b>7,135,188,390,432</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 4,615,047,205,486	-	-	7,250,003,134	481,194,782,283	11,209,498	-	-	5,103,503,200,401	(6,213,938,433)	5,097,289,261,968
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	128,285,685,643	-	-	-	-	-	-	-	128,285,685,643	-	128,285,685,643
Obligaciones con entidades	422,222,882,801	369,801,852	516,214,305	20,170,452,199	501,130,190,767	362,140,404	184,205,189	287,136,241	945,243,023,758	(34,876,398,056)	910,366,625,702
Cuentas por pagar y provisiones	185,153,781,877	2,562,289,081	1,328,670,880	4,348,598,690	12,231,194,461	1,482,431,381	135,015,957	560,529,259	207,802,511,586	(618,066,976)	207,184,444,610
Otros pasivos	16,232,013,810	-	-	-	10,370,334,756	36,337,914	1,275,408	737,302	26,640,699,190	(1)	26,640,699,189
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 5,366,941,569,617</b>	<b>2,932,090,933</b>	<b>1,844,885,185</b>	<b>31,769,054,023</b>	<b>1,004,926,502,267</b>	<b>1,892,119,197</b>	<b>320,496,554</b>	<b>848,402,802</b>	<b>6,411,475,120,578</b>	<b>(41,708,403,466)</b>	<b>6,369,766,717,112</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	5,310,643,556	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	246,061,097,990	(64,651,107,389)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	111,214,585	-	-	-	-	-	-	111,214,585	(111,214,585)	-
Ajustes al patrimonio	96,607,343,411	54,954,446	(12,195,223)	2,272,198,910	63,473,713,212	33,145,617	202,300	-	162,429,362,673	(65,822,019,262)	96,607,343,411
Reservas patrimoniales	296,709,547,031	255,889,999	967,840,000	1,467,308,772	31,691,609,057	450,000,000	34,330,620	5,908,530	331,582,434,009	(34,872,886,977)	296,709,547,032
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	-	539,757,627	3,631,489,587	20,520,452,702	2,535,848,001	548,780,963	(179,544,020)	50,883,067,839	(27,596,784,860)	23,286,282,979
Resultado del periodo	54,434,355,511	1,092,469,348	2,534,412,540	3,656,667,060	2,362,238,171	3,094,208,787	37,146,872	596,347,176	67,807,845,465	(13,373,489,954)	54,434,355,511
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	36,212,011,410	-	-	-	-	-	-	-	36,212,011,410	-	36,212,011,410
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,762,142,376	76,762,142,376
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>688,659,530,943</b>	<b>6,825,171,934</b>	<b>8,869,014,944</b>	<b>23,653,664,329</b>	<b>156,657,434,213</b>	<b>8,363,202,405</b>	<b>926,303,517</b>	<b>1,132,711,686</b>	<b>895,087,033,971</b>	<b>(129,665,360,651)</b>	<b>765,421,673,320</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 6,055,601,100,560</b>	<b>9,757,262,867</b>	<b>10,713,900,129</b>	<b>55,422,718,352</b>	<b>1,161,583,936,480</b>	<b>10,255,321,602</b>	<b>1,246,800,071</b>	<b>1,981,114,488</b>	<b>7,306,562,154,549</b>	<b>(171,373,764,117)</b>	<b>7,135,188,390,432</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	€ 319,726,692,051	-	-	-	134,941,092,172	-	-	-	454,667,784,223	-	454,667,784,223
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 927,719,265,552	-	-	-	57,780,857,969	-	-	-	985,500,123,521	-	985,500,123,521
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 362,909,505,260	-	-	-	-	-	-	-	362,909,505,260	-	362,909,505,260
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	€ 564,809,760,292	-	-	-	57,780,857,969	-	-	-	622,590,618,261	-	622,590,618,261
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	€ 15,234,563,101,376	1,606,980,067,052	805,087,071,485	895,434,022,840	1,524,770,586,280	-	4,888,634,526	-	20,071,723,483,559	-	20,071,723,483,560

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
<b>ACTIVOS</b>											
Disponibilidades	€ 717,855,220,947	107,466,072	3,919,230,372	530,665,303	96,647,171,521	320,031,505	42,561,246	-	819,422,346,966	(33,710,600,463)	785,711,746,503
Inversiones en instrumentos financieros	1,567,075,538,393	6,256,598,585	4,022,965,658	54,067,001,901	80,606,723,448	7,221,260,024	709,233,698	-	1,719,959,321,707	(2,582,525,871)	1,717,376,795,836
Cartera de créditos	2,933,130,616,136	-	-	-	832,157,229,374	-	-	-	3,765,287,845,510	-	3,765,287,845,510
Cuentas y comisiones por cobrar	17,581,352,752	696,498,425	920,389,560	516,513,294	8,411,706,195	761,168,721	138,573,494	-	29,026,202,441	(3,271,671,834)	25,754,530,607
Bienes realizables	47,526,314,661	-	-	-	19,310,459,276	-	39	-	66,836,773,976	(1)	66,836,773,975
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	120,191,673,358	-	-	65,417,188	-	-	-	-	120,257,090,546	(119,413,387,187)	843,703,359
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	133,462,815,842	376,094,970	493,429,956	334,125,969	8,409,472,881	350,019,265	237,712,149	-	143,663,671,032	(93,052,033)	143,570,618,999
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	73,784,238,996	737,869,696	553,865,658	820,946,148	22,100,882,468	642,210,523	95,261,436	-	98,735,274,925	-	98,735,274,925
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 5,617,049,695,606</b>	<b>8,174,527,748</b>	<b>9,909,881,204</b>	<b>56,334,669,803</b>	<b>1,067,643,645,163</b>	<b>9,294,690,038</b>	<b>1,223,342,062</b>	<b>-</b>	<b>6,769,630,451,624</b>	<b>(159,071,237,389)</b>	<b>6,610,559,214,235</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVOS</b>											
Obligaciones con el público	€ 4,281,953,815,085	-	-	1,442,588,772	466,223,249,685	10,613,134	-	-	4,749,630,266,676	(7,374,653,842)	4,742,255,612,834
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	120,594,596,978	-	-	-	-	-	-	-	120,594,596,978	-	120,594,596,978
Obligaciones con entidades	375,209,057,808	401,524,642	560,496,855	29,809,333,791	437,085,033,322	393,417,737	210,162,796	-	843,669,026,951	(31,864,620,505)	811,804,406,446
Cuentas por pagar y provisiones	159,619,627,324	2,074,019,151	1,650,560,850	3,327,289,487	11,236,890,363	1,831,015,124	106,960,493	-	179,846,362,792	(418,575,857)	179,427,786,935
Otros pasivos	25,810,539,656	-	-	-	3,418,622,097	41,989,796	474,385	-	29,271,625,934	3	29,271,625,937
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 4,963,187,636,851</b>	<b>2,475,543,793</b>	<b>2,211,057,705</b>	<b>34,579,212,050</b>	<b>917,963,795,467</b>	<b>2,277,035,791</b>	<b>317,597,674</b>	<b>-</b>	<b>5,923,011,879,331</b>	<b>(39,657,850,201)</b>	<b>5,883,354,029,130</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital social	181,409,990,601	4,575,086,046	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	-	244,615,540,480	(63,205,549,880)	181,409,990,600
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	216,772,094	-	-	-	-	-	-	216,772,094	(216,772,093)	1
Ajustes al patrimonio	93,506,690,172	96,834,601	30,560,626	2,160,915,652	57,721,815,596	69,862,265	1,632,403	-	153,588,311,315	(60,081,621,143)	93,506,690,172
Reservas patrimoniales	296,709,547,031	255,890,000	967,840,000	1,467,308,772	34,516,647,574	450,000,000	34,330,621	-	334,401,563,998	(37,692,016,967)	296,709,547,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	-	539,757,627	3,631,489,587	17,891,401,159	2,535,848,001	548,780,963	-	48,433,560,316	(25,147,277,337)	23,286,282,979
Resultado del periodo	22,737,536,562	554,401,214	1,321,465,246	1,869,743,742	940,564,296	1,711,943,981	15,157,639	-	29,150,812,680	(6,413,276,118)	22,737,536,562
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	36,212,011,410	-	-	-	-	-	-	-	36,212,011,410	-	36,212,011,410
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,343,126,351	73,343,126,351
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>653,862,058,755</b>	<b>5,698,983,955</b>	<b>7,698,823,499</b>	<b>21,755,457,753</b>	<b>149,679,849,696</b>	<b>7,017,654,247</b>	<b>905,744,388</b>	<b>-</b>	<b>846,618,572,293</b>	<b>(119,413,387,187)</b>	<b>727,205,185,106</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 5,617,049,695,606</b>	<b>8,174,527,748</b>	<b>9,909,881,204</b>	<b>56,334,669,803</b>	<b>1,067,643,645,163</b>	<b>9,294,690,038</b>	<b>1,223,342,062</b>	<b>-</b>	<b>6,769,630,451,624</b>	<b>(159,071,237,389)</b>	<b>6,610,559,214,236</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>€ 295,373,072,198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137,842,951,453</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>433,216,023,651</b>	<b>1</b>	<b>433,216,023,651</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 889,923,009,878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,036,687,788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>943,959,697,666</b>	<b>-</b>	<b>943,959,697,665</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 364,148,296,245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>364,148,296,245</b>	<b>-</b>	<b>364,148,296,244</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 525,774,713,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,036,687,788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>579,811,401,421</b>	<b>(1)</b>	<b>579,811,401,419</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>€ 37,942,920,903,086</b>	<b>1,501,557,132,295</b>	<b>832,774,169,133</b>	<b>695,048,483,918</b>	<b>1,586,368,613,800</b>	<b>-</b>	<b>2,761,685,574</b>	<b>-</b>	<b>42,561,430,987,806</b>	<b>2</b>	<b>42,561,430,987,807</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 junio de 2022, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

		<u>Administradora</u>										
	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>	
Ingresos financieros	162,296,717,866	161,348,076	349,686,192	2,540,798,063	31,185,008,666	330,470,817	8,325,237	50,622,717	196,922,977,634	(361,105,867)	196,561,871,767	
Gastos financieros	48,752,186,564	15,241,466	15,169,947	302,778,181	16,194,698,539	10,649,370	6,192,987	4,282,514	65,301,199,568	(418,374,512)	64,882,825,056	
Gasto por estimación de deterioro de activos	13,306,768,442	7,881,067	154,277	33,251,291	1,980,562,612	26,882,775	233,367	-	15,355,733,831	1	15,355,733,832	
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	5,196,938,012	12,016,151	1,811,094	59,285,683	-	9,783,780	204,818	-	5,280,039,538	1	5,280,039,539	
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>105,434,700,872</b>	<b>150,241,694</b>	<b>336,173,062</b>	<b>2,264,054,274</b>	<b>13,009,747,515</b>	<b>302,722,452</b>	<b>2,103,701</b>	<b>46,340,203</b>	<b>121,546,083,773</b>	<b>57,268,645</b>	<b>121,603,352,418</b>	
Otros ingresos de operación	93,095,645,061	3,588,473,665	3,473,545,026	1,707,240,911	1,230,061,420	3,683,432,340	575,861,086	1,845,153,891	109,199,413,400	(10,058,892,080)	99,140,521,320	
Otros gastos de operación	62,481,907,922	871,114,535	726,780,529	374,647,867	1,947,263,734	202,821,927	70,878,220	65,075,317	66,740,490,051	(2,285,491,151)	64,454,998,900	
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>136,048,438,011</b>	<b>2,867,600,824</b>	<b>3,082,937,559</b>	<b>3,596,647,318</b>	<b>12,292,545,201</b>	<b>3,783,332,865</b>	<b>507,086,567</b>	<b>1,826,418,777</b>	<b>164,005,007,122</b>	<b>(7,716,132,284)</b>	<b>156,288,874,838</b>	
Gastos de personal	48,981,546,955	1,234,981,224	1,376,886,459	1,188,192,901	5,438,441,032	1,163,138,005	356,949,380	1,221,668,333	60,961,804,289	(1,221,668,333)	59,740,135,956	
Otros gastos de Administración	37,726,461,640	260,446,334	162,089,000	189,595,507	4,297,072,669	162,793,497	91,984,940	25,401,846	42,915,845,433	(364,166,791)	42,551,678,642	
Gastos administrativos	86,708,008,595	1,495,427,558	1,538,975,459	1,377,788,408	9,735,513,701	1,325,931,502	448,934,320	1,247,070,179	103,877,649,722	(1,585,835,124)	102,291,814,598	
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>												
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	49,340,429,416	1,372,173,266	1,543,962,100	2,218,858,910	2,557,031,500	2,457,401,363	58,152,247	579,348,598	60,127,357,400	(6,130,297,160)	53,997,060,240	
Impuesto sobre la renta	9,469,404,075	413,637,235	24,708,558	480,784,600	370,223,879	742,795,055	18,442,308	173,512,633	11,693,508,343	-	11,693,508,343	
Impuesto sobre la renta diferido	8,535,349,995	13,876,845	447,069,166	201,813,126	289,322,616	2,797,624	-	76,745,331	9,566,974,703	(1)	9,566,974,702	
Disminución de impuesto sobre la renta	6,878,728,277	13,086,395	19,787,198	50,836,403	106,465,653	22,116,539	-	71,626,784	7,162,647,249	1	7,162,647,250	
Participaciones sobre la Utilidad	12,866,815,112	499,455,390	46,318,862	66,565,766	-	73,722,040	1,744,567	15,078,098	13,569,699,835	3	13,569,699,838	
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>25,347,588,511</b>	<b>458,290,191</b>	<b>1,045,652,712</b>	<b>1,520,531,821</b>	<b>2,003,950,658</b>	<b>1,660,203,183</b>	<b>37,965,372</b>	<b>385,639,320</b>	<b>32,459,821,768</b>	<b>(6,130,297,161)</b>	<b>26,329,524,607</b>	
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(981,936,096)	981,936,096	
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	25,347,588,511	458,290,191	1,045,652,712	1,520,531,821	2,003,950,658	1,660,203,183	37,965,372	385,639,320	32,459,821,768	(7,112,233,257)	25,347,588,511	
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>25,347,588,511</b>	<b>458,290,191</b>	<b>1,045,652,712</b>	<b>1,520,531,821</b>	<b>2,003,950,658</b>	<b>1,660,203,183</b>	<b>37,965,372</b>	<b>385,639,320</b>	<b>32,459,821,768</b>	<b>(7,112,233,257)</b>	<b>25,347,588,511</b>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (39) Gestión del riesgo

##### Gestión integral del riesgo

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

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

Las juntas directivas, 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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

#### Clasificación de los riesgos relevantes

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

<b>Clasificación de Riesgos del Conglomerado BCR</b>		
<b>Tipos de riesgo relevantes</b>	<b>Financieros</b>	<b>Crédito</b>
		<b>Mercado</b>
		<b>Liquidez</b>
	<b>No financieros</b>	<b>Estratégico</b>
		<b>Operativo</b>
		<b>Legal</b>
		<b>Tecnología de Información</b>
		<b>Reputacional</b>
		<b>Ambiental y Social</b>
		<b>Regulatorio y Cumplimiento</b>
		<b>Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Financiamiento de Delincuencia Organizada (LC/FT/FPADM/FDO)</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

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

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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

#### Proceso de gestión integral del riesgo

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

#### 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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(Continúa)



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

#### Exposición y administración del riesgo

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 junio 2022, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 3.06% % (2.85% y 2.75%, para diciembre y junio 2021, respectivamente). Este último indicador se encuentra a 0.94 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 27.97% al cierre de junio (27.47% y 31.09%, para diciembre y junio 2021, respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido crecimiento gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

Las actividades con mayor importancia relativa son vivienda, servicios y comercio; tal y como se muestra en la Nota 6.a (Cartera de créditos por actividad) a los Estados Financieros, adicionalmente se da seguimiento a los límites de exposición para la cartera de crédito, así como a todos sus indicadores, con el fin de mantener una estructura acorde al apetito de riesgo definido por la Junta Directiva General.

Por otro lado, se implementan mecanismos de comunicación adecuados y oportunos sobre la exposición del Banco al riesgo de crédito hacia todos los niveles de la estructura organizacional; lo que permite obtener una visión prospectiva del impacto sobre las estimaciones crediticias y de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 junio 2022, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.19% de la cartera (0.23% y 0.19%, para diciembre 2021 y marzo 2022, respectivamente).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs junio 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 junio 2022			
Colones	1,910,324,139	183,718,611	37,028,943,291
Dólares	1,617,826	7,284	17,234,478
Udes	-	65,363	2,622,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,214,127,676	211,725,179	6,797,062,167
Dólares	2,127,528	1,894	14,633,026
Udes	-	92,251	14,024,800
Transferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(328,590,893)	(54,523,910)	(30,251,881,124)
Dólares	(531,224)	(5,390)	(2,601,451)
Udes	-	(26,889)	(12,922,800)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2020 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	2,149,169,506	304,661,241	39,945,403,970
Dólares	2,134,069	231,381	21,710,178
Udes	-	96,308	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	1,598,684,018	256,354,265	38,053,132,439
Dólares	1,478,232	34,559	38,299,807
Udes	-	183,900	14,784,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	732,314,155	(17,553,791)	(3,892,271,532)
Dólares	683,237	(78,387)	(25,507,629)
Udes	-	(95,705)	-

Al 30 de junio 2021

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2020 vs junio 2021			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de junio 2021			
Colones	1,468,466,336	292,153,873	42,380,778,000
Dólares	1,414,445	175,831	43,041,000
Udes	-	187,957	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,831,333,176	278,546,221	49,660,825,704
Dólares	1,777,939	74,775	21,639,000
Udes	-	125,898	14,784,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(276,275,498)	4,111,850	9,240,047,704
Dólares	(341,442)	(71,712)	20,728,000
Udes	-	58,752	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Junio 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Junio 2021</u>
<b>Banco de Costa Rica</b>			
Cartera de crédito bruta	¢ 3,293,401,660,878	3,193,889,504,724	3,049,739,639,461
Más productos por cobrar	17,819,183,874	16,243,877,380	28,298,935,688
Menos estimación por deterioro	(165,485,287,318)	(152,927,986,661)	(126,570,218,331)
Cartera de crédito neta	<u>¢ 3,145,735,557,434</u>	<u>3,057,205,395,443</u>	<u>2,951,468,356,818</u>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Cartera de crédito bruta	¢ 997,212,589,718	928,022,879,152	843,704,476,471
Más productos por cobrar	3,944,792,855	3,234,831,825	4,579,688,277
Menos estimación por deterioro	(17,963,076,875)	(18,289,266,686)	(16,126,935,377)
Cartera de crédito neta	<u>¢ 983,194,305,698</u>	<u>912,968,444,291</u>	<u>832,157,229,371</u>
<b>Total Cartera de Crédito Neta Consolidada</b>	<u>¢ 4,128,929,863,132</u>	<u>3,970,173,839,734</u>	<u>3,783,625,586,189</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Nota	Cartera de Crédito Directa		Cartera de Crédito Contingente			
		Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021	Diciembre 2021		
		2022	2021	2021	2021		
Principal	6a	3,293,401,660,876	3,193,889,504,724	3,049,739,639,458	225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Producto		17,819,183,874	16,243,877,380	28,298,935,688	-	-	-
		3,311,220,844,750	3,210,133,382,104	3,078,038,575,146	225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Estimación para créditos incobrables		(165,106,982,608)	(152,572,595,665)	(126,228,876,412)	(378,304,710)	(355,390,996)	(341,341,919)
Valor en libros	€	3,146,113,862,142	3,057,560,786,439	2,951,809,698,734	225,580,828,172	237,829,585,386	220,132,854,534
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	€	2,526,792,343,327	2,531,988,166,648	2,402,890,335,814	216,685,879,104	226,452,306,640	200,580,160,903
A2		35,658,503,721	38,737,755,756	43,700,952,054	1,064,936,189	1,118,547,763	1,074,531,347
B1		314,648,462,132	193,827,062,547	227,048,629,630	3,698,508,576	3,942,754,364	11,039,431,607
B2		34,293,295,013	24,632,906,602	19,476,093,118	163,415,726	147,721,241	134,443,339
C1		59,281,209,231	71,479,256,554	63,697,664,892	1,279,189,631	3,900,594,358	4,695,416,718
C2		7,910,344,431	20,872,474,608	11,707,621,411	99,282,410	106,060,267	60,049,962
D		82,776,106,684	116,733,956,940	81,115,128,638	1,353,359,247	764,642,908	840,429,574
E		181,282,989,337	148,102,200,136	169,628,818,733	1,606,778,559	1,736,026,639	2,048,007,803
1		64,691,284,169	61,556,122,926	57,700,883,190	7,783,440	16,322,202	1,725,200
2		1,444,570,352	830,276,955	5,058,261	-	-	-
3		1,704,119,174	1,218,141,671	307,247,969	-	-	-
4		523,649,769	88,715,637	706,224,955	-	-	-
5		27,460,899	14,610,311	-	-	-	-
6		186,506,511	51,734,813	53,916,481	-	-	-
		3,311,220,844,750	3,210,133,382,104	3,078,038,575,146	225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Estimación para créditos incobrables		(113,484,798,076)	(100,038,430,338)	(94,642,491,481)	(281,992,566)	(206,640,140)	(165,281,207)
Valor en libros, neto		3,197,736,046,674	3,110,094,951,766	2,983,396,083,665	225,677,140,316	237,978,336,242	220,308,915,246
Valor en libros		3,311,220,844,750	3,210,133,382,104	3,078,038,575,146	225,959,132,882	238,184,976,382	220,474,196,453
Estimación para créditos incobrables (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(113,484,798,076)	(100,038,430,338)	(94,642,491,481)	(281,992,566)	(206,640,140)	(165,281,207)
Valor en libros, neto	6a	3,146,113,862,142	3,057,560,786,439	2,951,809,698,734	225,580,828,172	237,829,585,386	220,132,854,534

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 junio de 2022

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Estimación Gérica Directa	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal
A1	¢ 2,526,792,343,327	1,743,879,218,839	782,913,124,488	(12,633,961,810)	216,685,879,104	(137,127,324)
A2	35,658,503,721	31,421,547,735	4,236,955,986	(178,292,523)	1,064,936,189	(36,920)
1	64,691,284,169	29,830,624,014	34,860,660,155	(162,513,564)	7,783,440	(4,865)
	<u>2,627,142,131,217</u>	<u>1,805,131,390,588</u>	<u>822,010,740,629</u>	<u>(12,974,767,897)</u>	<u>217,758,598,733</u>	<u>(137,169,109)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	314,648,462,132	285,871,387,098	28,777,075,034	(2,868,210,690)	3,698,508,576	(8,159,344)
B2	34,293,295,013	27,857,372,112	6,435,922,901	(782,879,152)	163,415,726	-
C1	59,281,209,231	53,248,833,156	6,032,376,075	(1,774,338,186)	1,279,189,631	(324,301)
C2	7,910,344,431	6,721,246,055	1,189,098,376	(628,155,420)	99,282,410	-
D	82,776,106,684	65,370,027,380	17,406,079,304	(13,147,048,859)	1,353,359,247	(136,057,029)
E	181,282,989,337	95,760,092,917	85,522,896,420	(81,140,993,836)	1,606,778,559	(282,783)
2	1,444,570,352	1,282,411,267	162,159,085	(14,520,011)	-	-
3	1,704,119,174	1,357,881,109	346,238,065	(93,348,922)	-	-
4	523,649,769	467,584,986	56,064,783	(30,370,317)	-	-
5	27,460,899	26,094,894	1,366,005	(1,086,678)	-	-
6	186,506,511	158,219,501	28,287,010	(29,078,108)	-	-
	<u>¢ 684,078,713,533</u>	<u>538,121,150,475</u>	<u>145,957,563,058</u>	<u>(100,510,030,179)</u>	<u>8,200,534,149</u>	<u>(144,823,457)</u>
	<u>¢ 3,311,220,844,750</u>	<u>2,343,252,541,063</u>	<u>967,968,303,687</u>	<u>(113,484,798,076)</u>	<u>225,959,132,882</u>	<u>(281,992,566)</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Antigüedad de la cartera de préstamos	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Gérica Directa							
Al día	¢ 2,502,354,661,724	1,726,312,822,535	776,041,839,189	(12,671,366,782)	217,750,815,292	(137,169,110)	
Igual o menor a 30 días	59,666,862,468	48,615,791,481	11,051,070,987	(301,254,502)	-	-	
Igual o menor a 60 días	429,322,857	372,152,559	57,170,298	(2,146,614)	-	-	
	<u>2,562,450,847,049</u>	<u>1,775,300,766,575</u>	<u>787,150,080,474</u>	<u>(12,974,767,898)</u>	<u>217,750,815,292</u>	<u>(137,169,110)</u>	
Estimación Específica Directa							
Al día	543,820,694,384	441,943,888,781	101,876,805,603	(30,331,763,226)	8,208,317,590	(144,823,456)	
Igual o menor a 30 días	31,741,307,870	23,965,249,389	7,776,058,481	(5,380,323,015)	-	-	
Igual o menor a 60 días	38,655,235,734	30,607,279,214	8,047,956,520	(3,967,363,874)	-	-	
Igual o menor a 90 días	27,691,467,530	20,831,508,781	6,859,958,749	(5,574,289,163)	-	-	
Igual o menor a 180 días	12,835,652,899	6,635,998,589	6,199,654,310	(5,466,538,201)	-	-	
Más de 180 días	94,025,639,284	43,967,849,734	50,057,789,550	(49,789,752,699)	-	-	
	<u>¢ 748,769,997,701</u>	<u>567,951,774,488</u>	<u>180,818,223,213</u>	<u>(100,510,030,178)</u>	<u>8,208,317,590</u>	<u>(144,823,456)</u>	
	<u>¢ 3,311,220,844,750</u>	<u>2,343,252,541,063</u>	<u>967,968,303,687</u>	<u>(113,484,798,076)</u>	<u>225,959,132,882</u>	<u>(281,992,566)</u>	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	€ 2,508,828,410,224	1,738,431,164,833	770,397,245,391	(12,697,021,048)	227,570,854,404	(151,336,785)
Igual o menor a 30 días	60,911,049,025	49,554,785,659	11,356,263,366	(308,120,127)	-	-
Igual o menor a 60 días	983,668,109	841,906,800	141,761,309	(4,999,964)	-	-
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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2,402,890,335,814	1,724,194,275,749	678,696,060,065	(12,014,451,746)	200,580,160,903	(124,829,034)
A2	43,700,952,054	35,855,661,520	7,845,290,534	(218,504,761)	1,074,531,347	-
1	57,700,883,190	24,947,211,071	32,753,672,119	(144,578,350)	1,725,200	(216)
	<u>2,504,292,171,058</u>	<u>1,784,997,148,340</u>	<u>719,295,022,718</u>	<u>(12,377,534,857)</u>	<u>201,656,417,450</u>	<u>(124,829,250)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	227,048,629,630	207,758,215,751	19,290,413,879	(2,003,311,772)	11,039,431,607	(7,177,784)
B2	19,476,093,118	17,751,708,627	1,724,384,491	(261,196,994)	134,443,339	-
C1	63,697,664,892	50,059,048,799	13,638,616,093	(3,659,949,269)	4,695,416,718	(8,002,717)
C2	11,707,621,411	10,783,794,115	923,827,296	(515,832,620)	60,049,962	-
D	81,115,128,638	66,443,661,008	14,671,467,630	(11,102,589,545)	840,429,574	(23,183,977)
E	169,628,818,733	99,491,317,441	70,137,501,292	(64,670,635,004)	2,048,007,803	(2,087,479)
2	5,058,261	2,235,337	2,822,924	(152,323)	-	-
3	307,247,969	280,986,427	26,261,542	(7,970,318)	-	-
4	706,224,955	636,305,394	69,919,561	(38,141,307)	-	-
6	53,916,481	48,983,929	4,932,552	(5,177,472)	-	-
	<u>573,746,404,088</u>	<u>453,256,256,828</u>	<u>120,490,147,260</u>	<u>(82,264,956,624)</u>	<u>18,817,779,003</u>	<u>(40,451,957)</u>
	<u>3,078,038,575,146</u>	<u>2,238,253,405,168</u>	<u>839,785,169,978</u>	<u>(94,642,491,481)</u>	<u>220,474,196,453</u>	<u>(165,281,207)</u>
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2,405,399,141,974	1,727,134,973,183	678,264,168,791	(12,169,628,756)	201,654,692,250	(124,829,250)
Igual o menor a 30 días	41,000,338,147	32,781,500,317	8,218,837,830	(206,841,111)	-	-
Igual o menor a 60 días	189,915,880	133,463,769	56,452,111	(1,055,533)	-	-
Más de 180 días	1,891,867	-	1,891,867	(9,459)	-	-
	<u>2,446,591,287,868</u>	<u>1,760,049,937,269</u>	<u>686,541,350,599</u>	<u>(12,377,534,859)</u>	<u>201,654,692,250</u>	<u>(124,829,250)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	451,976,516,408	360,937,862,998	91,038,653,410	(27,665,989,510)	18,819,504,203	(40,451,957)
Igual o menor a 30 días	37,119,520,900	29,590,459,255	7,529,061,645	(5,568,566,518)	-	-
Igual o menor a 60 días	22,110,857,671	17,329,522,160	4,781,335,511	(2,029,427,518)	-	-
Igual o menor a 90 días	33,870,177,052	23,932,872,066	9,937,304,986	(8,179,778,264)	-	-
Igual o menor a 180 días	29,238,708,322	13,020,582,782	16,218,125,540	(16,024,871,006)	-	-
Más de 180 días	57,131,506,925	33,392,168,638	23,739,338,287	(22,796,323,806)	-	-
	<u>631,447,287,278</u>	<u>478,203,467,899</u>	<u>153,243,819,379</u>	<u>(82,264,956,622)</u>	<u>18,819,504,203</u>	<u>(40,451,957)</u>
	<u>3,078,038,575,146</u>	<u>2,238,253,405,168</u>	<u>839,785,169,978</u>	<u>(94,642,491,481)</u>	<u>220,474,196,453</u>	<u>(165,281,207)</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,526,792,343,327	2,514,158,381,516
A2	35,658,503,721	35,480,211,198
B1	314,648,462,132	311,780,251,442
B2	34,293,295,013	33,510,415,861
C1	59,281,209,231	57,506,871,045
C2	7,910,344,431	7,282,189,011
D	82,776,106,684	69,629,057,825
E	181,282,989,337	100,141,995,501
1	64,691,284,169	64,528,770,605
2	1,444,570,352	1,430,050,341
3	1,704,119,174	1,610,770,252
4	523,649,769	493,279,452
5	27,460,899	26,374,221
6	186,506,511	157,428,404
	€ <u>3,311,220,844,750</u>	<u>3,197,736,046,674</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>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de junio de 2022 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢113,766,790,642 (¢100,245,070,478 y ¢94,807,772,688, para diciembre y junio 2021 respectivamente) de la cual ¢113,484,798,076 (¢100,038,430,338 y ¢94,642,491,481, para diciembre y junio 2021 respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢281,992,566 (¢206,640,140 y ¢165,281,207, para diciembre y junio 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 junio 2021 respectivamente).

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Principal	€ 997,212,589,718	928,022,879,151	843,704,476,474
Producto	3,944,792,856	3,234,831,826	4,579,688,278
	<b>1,001,157,382,574</b>	<b>931,257,710,977</b>	<b>848,284,164,752</b>
Estimación para créditos incobrables	(17,963,076,875)	(18,290,115,836)	(16,126,934,755)
Valor en libros	<b>€ 983,194,305,699</b>	<b>912,967,595,141</b>	<b>832,157,229,997</b>
<b>Cartera de préstamos, neto de estimación</b>	<b>€ 973,310,164,985</b>	<b>899,571,741,851</b>	<b>825,335,604,078</b>
<b>A costo amortizado</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	917,796,590,500	822,817,584,444	741,991,951,264
Grado 2: Mención especial	44,010,418,852	69,841,175,390	66,940,929,501
Grado 3: Subnormal	20,976,965,851	17,656,042,211	20,299,530,992
Grado 4: Dudoso	9,002,162,296	7,130,986,182	2,380,952,309
Grado 5: Irrecuperable	5,426,452,221	10,577,090,925	12,091,112,410
	997,212,589,720	928,022,879,152	843,704,476,476
Reserva por deterioro	(17,963,076,875)	(18,290,115,836)	(16,126,934,755)
Valor en libros	<b>979,249,512,845</b>	<b>909,732,763,316</b>	<b>827,577,541,721</b>
<b>Préstamos renegociados deteriorados</b>			
Monto bruto	8,453,797,151	8,786,834,475	7,989,823,654
Monto deteriorado	<b>8,453,797,151</b>	<b>8,786,834,475</b>	<b>7,989,823,654</b>
Reserva por deterioro	3,175,804,867	44,542,254	61,746,084
Total , neto	<b>5,277,992,284</b>	<b>8,742,292,221</b>	<b>7,928,077,570</b>
<b>No morosos ni deteriorado:</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	917,796,590,500	822,817,584,444	741,991,951,264
Grado 2: Mención especial	44,010,418,852	69,841,175,390	66,940,929,501
Sub-total	<b>961,807,009,352</b>	<b>892,658,759,834</b>	<b>808,932,880,765</b>
<b>Individualmente deteriorados</b>			
Grado 3: Subnormal	20,976,965,851	17,656,042,211	20,299,530,992
Grado 4: Dudoso	9,002,162,296	7,130,986,182	2,380,952,309
Grado 5: Irrecuperable	5,426,452,220	10,577,090,924	12,091,112,409
Sub-total	<b>35,405,580,367</b>	<b>35,364,119,317</b>	<b>34,771,595,710</b>
<b>Reserva por deterioro</b>			
Específica	17,642,991,551	17,850,642,513	15,665,442,129
Colectivo	320,085,324	439,473,323	461,492,626
Total de reserva por deterioro	<b>17,963,076,875</b>	<b>18,290,115,836</b>	<b>16,126,934,755</b>
<b>Obligaciones de clientes por aceptaciones</b>			
Valor en Libros	<b>€ 5,939,347,859</b>	<b>10,161,021,465</b>	<b>2,241,937,641</b>
<b>Productos por cobrar</b>	<b>€ 3,944,792,855</b>	<b>3,234,831,825</b>	<b>4,579,688,278</b>
<b>Cartera crédito neta (Valor en libros)</b>	<b>€ 983,194,305,699</b>	<b>912,967,595,141</b>	<b>832,157,229,997</b>

Al 30 de junio de 2022, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 17,963,076,875 (€18,290,115,836 y €16,126,934,755, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cartera de Créditos</u>
	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>
Comercio	568,378,663,850	40,042,774,469	513,459,539,620	36,740,997,823	432,254,534,937	37,749,596,500
Industria manufacturera	465,182,261,304	3,014,496,315	455,640,113,110	3,277,033,317	452,565,510,469	4,258,731,635
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,388,810,827,185	33,965,935,629	1,338,672,803,355	32,674,738,213	1,261,246,426,560	31,283,470,286
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	214,228,787,607	162,064,032	184,399,472,990	2,093,810,768	178,762,741,352	152,598,935
Pesca y acuicultura	44,887,819	-	46,000,000	-	40,228,220	-
Consumo	274,316,102,872	107,567,960,527	287,633,267,439	109,372,549,828	290,988,357,416	109,395,989,347
Enseñanza	780,825,853	-	819,434,189	-	792,447,274	-
Transporte	51,942,155,829	66,339,117	52,369,425,342	81,176,250	55,301,129,621	92,991,995
Actividad financiera bursatil	3,565,001,637	-	3,747,089,931	-	3,886,564,292	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	236,781,622,543	-	163,842,838,285	-	101,612,174,147	-
Servicios	665,575,806,189	176,489,894,022	681,309,198,989	193,403,652,614	724,577,383,268	180,850,722,471
Hotel y restaurante	114,398,325,956	-	116,341,025,761	-	111,109,883,949	-
Explotación de minas y canteras	32,154,147	-	35,408,877	-	38,552,258	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	36,543,636,426	-	37,403,809,988	-	37,925,327,331	-
Administración Pública	269,291,993,293	2,329,824,853	285,486,409,880	4,100,919,059	-	1,183,706,324
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	741,728,290	22,025,990	707,076,325	20,530,565	1,367,470,534	19,788,271
Véase notas 6 y 19	<b>4,290,614,780,800</b>	<b>363,661,314,954</b>	<b>4,121,912,914,081</b>	<b>381,765,408,437</b>	<b>3,652,468,731,628</b>	<b>364,987,595,764</b>
Otras contingencias	-	264,830,926,275	-	72,902,375,786	-	68,228,427,887
	<b>4,290,614,780,800</b>	<b>628,492,241,229</b>	<b>4,121,912,914,081</b>	<b>454,667,784,223</b>	<b>3,652,468,731,628</b>	<b>433,216,023,651</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Alemania	-	256,013,907	309,611,056
Brasil	6,222,566,025	5,834,931,225	5,921,776,711
Chile	-	2,581,000,000	-
China	4,346,495,839	460,651,718	3,825,865,886
Colombia	2,818,999,833	7,254,526,393	9,154,733,299
Costa Rica	335,482,759,697	314,431,213,509	302,468,822,379
Dinamarca	851,497,959	1,096,896,609	1,524,033,618
Ecuador	90,931,033,167	83,511,271,544	80,842,090,316
El Salvador	101,907,970,115	54,082,028,805	46,417,321,355
España	7,271,915,264	5,530,306,119	4,071,990,104
Estados Unidos de América	13,357,190,116	25,624,123,478	23,729,667,316
Guatemala	59,409,498,642	38,087,244,663	38,261,509,740
Holanda	-	53,133,111	-
Honduras	2,769,000,000	3,233,405,823	1,243,840,000
Inglaterra	-	3,869,713,948	3,729,798,525
Islas Vírgenes Británicas	-	3,942,415,556	2,882,737,266
México	46,426,119,373	22,202,744,071	12,978,653,197
Nicaragua	18,489,087,884	18,929,603,753	32,392,517,868
Panamá	281,156,549,027	301,780,136,806	233,949,204,310
Perú	14,330,935,964	22,678,681,761	27,503,300,629
República Dominicana	3,976,939,561	5,684,268,576	5,755,525,678
Rusia	-	208,680,303	219,395,962
Uruguay	132,354,047	90,335,000	-
Otros*	7,331,677,205	6,599,552,474	6,522,081,256
€	<b>997,212,589,718</b>	<b>928,022,879,152</b>	<b>843,704,476,471</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Costa Rica	¢ <u>3,293,401,660,876</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>3,049,739,639,458</u>
	¢ <u><u>3,293,401,660,876</u></u>	<u><u>3,193,889,504,724</u></u>	<u><u>3,049,739,639,458</u></u>

Al 30 de junio de 2022 el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢798,750 (¢1,125,341 y ¢1,219,250, para diciembre y junio 2021 respectivamente)

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Propiedades	¢ 124,635,465,077	136,797,715,011	148,962,150,433
Otros	543,593,937	668,069,690	688,023,572
	¢ <u><u>125,179,059,014</u></u>	<u><u>137,465,784,701</u></u>	<u><u>149,650,174,005</u></u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Garantía</b>			
Activos pignorados	¢ 39,564,301,316	44,501,923,980	41,436,818,076
Cobranzas	113,758,666,398	88,100,480,538	90,649,858,272
Fiduciaria	1,057,669,939,669	930,131,219,106	849,781,227,378
Hipotecarias	1,609,963,980,289	1,615,708,776,894	1,572,610,690,008
Prenda	171,376,538,095	183,172,106,474	195,740,929,771
Otros	1,298,281,355,033	1,260,298,407,089	1,143,225,122,632
	¢ <b>4,290,614,780,800</b>	<b>4,121,912,914,081</b>	<b>3,893,444,646,137</b>

Al 30 de junio de 2022, el 42% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (44% y 45%, para el diciembre y junio 2021 respectivamente)

El Banco, en cumplimiento con la normativa SUGEF 5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y de Grupos de Interés Económico”, depura la información de datos reportados de los grupos de interés económico, como parte de su responsabilidad de identificar relaciones administrativas y patrimoniales significativas entre los deudores con operaciones activas totales. Al 30 de junio 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 junio de 2022:

<b>No.</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Banda</b>	<b>Monto total</b>	<b>Nº clientes</b>
1	0-4,99%	25,336,162,784 ¢	122,568,960,508	365
2	5-9,99%	50,672,325,569	202,901,882,303	69
3	10-14,99%	76,008,488,353	499,331,048,765	0
4	15-20%	101,344,651,138	430,364,687,210	23
<b>Total</b>		¢ <b>1,255,166,578,786</b>	<b>1,255,166,578,786</b>	<b>457</b>

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,905,976,882 ¢	122,240,246,726	288
2	5-9,99%	47,811,953,763	301,693,875,182	81
3	10-14,99%	71,717,930,645	520,642,488,823	0
4	15-20%	95,623,907,526	340,564,773,477	22
<b>Total</b>		¢	<b>1,285,141,384,208</b>	<b>391</b>

Al 30 de junio 2021:

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

##### Definiciones

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

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

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

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

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

##### Metodología de gestión

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

#### Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

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

#### Exposición y administración del riesgo

##### (c) Riesgo de liquidez

Ante la prolongación de la crisis mundial originada por la pandemia del COVID-19 y sus nuevas variantes, el Banco continúa con la implementación de la estrategia de liquidez para afrontar el aumento en las volatilidades de las captaciones con el público atendiendo así la preferencia de los clientes de mantener los saldos a la vista en lugar de mantenerlos a plazo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 4.23%, principalmente las cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 4).

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual del 11.38%, debido al incremento de las captaciones en cuentas corrientes y depósitos de ahorro a la vista (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 11).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 25.38%, 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 14).

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.17	1.23	1.48
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.50	1.67	1.24
Limite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

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

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo		<b>Junio2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>	Niveles aprobados	
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Observación</u>	<u>Observación</u>		
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el	2.46	2.68	2.10	Limite:	1.10
Calce a 1 mes plazo colones	activo y el	1.85	2.60	2.35	Limite:	1.00
Calce a 3 meses plazo dólares	pasivo asociado	1.96	1.79	1.90	Limite:	0.94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>	<u>a la volatilidad</u>	<u>1.21</u>	<u>1.78</u>	<u>1.48</u>	<u>Limite:</u>	<u>0.85</u>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

El calce de plazos muestra una holgura constante y significativa con respecto a los límites regulatorios, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la estrategia para el cumplimiento del Indicador de Cobertura de Liquidez, pero principalmente para la atención de la emergencia por la pandemia del Covid-19 que afronta el país desde marzo de 2020.

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 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	413,490,054,965	-	-	-	-	-	137,550,564	-	413,627,605,529
Cuenta encaje en el BCCR	362,886,815,273	23,511,807,626	15,060,267,782	19,753,169,461	49,619,498,729	42,578,411,213	17,242,585,833	-	530,652,555,917
Inversiones en valores	466,074,166	297,517,746,984	17,068,606,812	9,012,780,624	40,677,615,040	224,552,003,091	1,247,801,882,326	-	1,837,096,709,043
Intereses sobre inversiones	414,219	13,889,975,826	8,542,377,976	1,842,801,589	1,746,338,298	51,458,557	1,085,904,566	-	27,159,271,031
Cartera de crédito	23,106,701,279	130,806,783,813	128,803,085,525	107,077,363,800	293,549,605,915	260,198,207,137	618,286,611,533	2,709,445,712,622	4,271,274,071,624
Intereses sobre cartera de crédito	65,385,481	7,644,197,901	1,027,391,215	569,672,219	2,089,496,608	496,862,103	9,863,082,226	7,888,976	21,763,976,729
	<b>800,015,445,383</b>	<b>473,370,512,150</b>	<b>170,501,729,310</b>	<b>138,255,787,693</b>	<b>387,682,554,590</b>	<b>527,876,942,101</b>	<b>1,894,417,617,048</b>	<b>2,709,453,601,598</b>	<b>7,101,574,189,873</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	3,262,034,349,946	253,796,404,047	177,898,881,053	204,480,732,793	510,965,943,451	460,449,182,287	287,326,065,666	-	5,156,951,559,243
Obligaciones con BCCR	-	52,009,027,778	-	-	-	-	117,212,739,184	-	169,221,766,962
Obligaciones con entidades financieras	303,112,860,097	183,843,041,958	55,706,271,485	44,828,160,103	155,475,982,681	100,434,351,901	128,999,681,249	-	972,400,349,474
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,004,490,713	3,794,504,489	2,486,300,504	2,287,987,182	3,810,054,231	3,718,162,219	4,159,446,776	-	21,260,946,114
	<b>3,566,151,700,756</b>	<b>493,442,978,272</b>	<b>236,091,453,042</b>	<b>251,596,880,078</b>	<b>670,251,980,363</b>	<b>564,601,696,407</b>	<b>537,697,932,875</b>	<b>-</b>	<b>6,319,834,621,793</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	<b>(2,766,136,255,373)</b>	<b>(20,072,466,122)</b>	<b>(65,589,723,732)</b>	<b>(113,341,092,385)</b>	<b>(282,569,425,773)</b>	<b>(36,724,754,306)</b>	<b>1,356,719,684,173</b>	<b>2,709,453,601,598</b>	<b>781,739,568,080</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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	TOTAL
									a más de treinta	
Disponibilidades	¢	434,935,004,597	-	-	-	-	-	160,295,897	-	435,095,300,494
Cuenta encaje en el 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 en valores		(1,485,285,503)	359,141,643,675	22,140,847,788	17,638,928,998	82,594,087,897	88,426,275,551	1,295,915,219,792	-	1,864,371,718,198
Intereses sobre inversiones		(6,598,490)	19,571,821,811	3,472,798,017	1,668,298,105	1,427,060,560	31,665,061	322,860,664	-	26,487,905,728
Cartera de crédito		21,760,259,981	136,576,421,613	136,942,851,278	108,233,417,014	269,270,297,863	228,371,851,236	564,962,795,947	2,636,785,641,121	4,102,903,536,053
Intereses sobre cartera de credito		15,327,557	6,077,713,619	1,153,644,171	362,652,743	1,179,041,189	589,682,735	10,063,732,703	36,914,488	19,478,709,205
	¢	<u>804,177,099,120</u>	<u>557,135,854,646</u>	<u>184,174,353,330</u>	<u>144,160,715,576</u>	<u>394,681,430,145</u>	<u>358,796,949,560</u>	<u>1,893,801,849,609</u>	<u>2,636,822,555,609</u>	<u>6,973,750,807,595</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	¢	3,369,463,573,945	306,621,653,420	194,292,982,830	160,348,752,129	359,289,973,542	418,399,908,387	273,879,972,875	-	5,082,296,817,128
Obligaciones con BCCR		-	10,001,111,049	-	-	-	-	117,687,914,780	-	127,689,025,829
Obligaciones con entidades financieras		62,168,927,368	289,889,135,565	57,447,190,770	48,876,570,622	138,766,550,569	166,440,254,686	142,209,679,889	-	905,798,309,469
Cargos por pagar sobre obligaciones		1,230,823,415	2,885,502,595	3,142,095,409	1,924,373,255	3,865,487,366	3,262,429,961	3,862,861,470	-	20,173,573,471
		<u>3,432,863,324,728</u>	<u>609,397,402,629</u>	<u>254,882,269,009</u>	<u>211,149,696,006</u>	<u>501,922,011,477</u>	<u>588,102,593,034</u>	<u>537,640,429,014</u>	<u>-</u>	<u>6,135,957,725,897</u>
Brechas de activos y pasivos	¢	<u>(2,628,686,225,608)</u>	<u>(52,261,547,983)</u>	<u>(70,707,915,679)</u>	<u>(66,988,980,430)</u>	<u>(107,240,581,332)</u>	<u>(229,305,643,474)</u>	<u>1,356,161,420,595</u>	<u>2,636,822,555,609</u>	<u>837,793,081,698</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021

Junio 2021

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

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 61.63% 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:

	<u>Junio</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>
VaR	₡ <u>10,851,654,756</u>	<u>11,321,149,203</u>	<u>10,049,695,480</u>

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, 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 junio 2022.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,521,462,604,599	1,508,341,829,584	1,363,588,235,210
Aumento en las tasas de un 1%	375,994,875	291,722,625	291,416,908
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 751,989,750	583,445,250	582,833,816

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,521,462,604,599	1,508,341,829,584	1,363,588,235,210
Disminución en las tasas de un 1%	375,994,875	291,722,625	291,416,908
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 751,989,750	583,445,250	582,833,816

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Cartera de crédito	¢ 3,293,401,660,906	3,322,631,749,946	3,160,747,184,068
Aumento en las tasas de un 1%	1,636,172,846	1,806,443,985	1,537,284,398
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 3,292,454,346	3,626,374,359	3,099,864,869

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Cartera de crédito	¢ 3,293,401,660,906	3,322,631,749,946	3,160,747,184,068
Disminución en las tasas de un 1%	1,632,943,570	1,794,415,508	1,537,284,398
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 3,250,232,725	3,586,765,803	3,099,864,869

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Obligaciones con el público	¢ 4,649,852,215,940	4,595,900,641,742	4,259,716,933,817
Aumento en las tasas de un 1%	2,854,439,588	1,822,383,143	3,387,266,230
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 5,708,879,177	3,644,766,286	6,774,532,460

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Obligaciones con el público	¢ 4,649,852,215,940	4,595,900,641,742	4,259,716,933,817
Disminución en las tasas de un 1%	2,806,039,194	1,822,383,143	3,387,266,230
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 5,273,916,174	3,644,766,286	6,774,532,460

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 15,815,876,489	167,857,238,324	170,808,936,482
Aumento en las tasas de un 1%	13,179,897	139,847,287	142,340,780
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 26,359,794	279,694,574	284,681,560

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 15,815,876,489	167,857,238,324	170,808,936,482
Disminución en las tasas de un 1%	13,179,897	139,847,287	142,340,780
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 26,359,794	279,694,574	284,681,560

\*Nota: Se incluyen solo las líneas de crédito en dólares a partir de junio 2022

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interés</u>							<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	
<b>Colones:</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones en valores	6.12%	¢ 147,504,053,562	26,780,195,964	38,555,934,116	81,722,781,750	243,176,071,935	835,288,732,789	1,373,027,770,116
Cartera de créditos	6.94%	1,584,649,820,190	195,609,044,519	120,121,473,416	53,344,294,199	53,672,771,648	676,513,981,033	2,683,911,385,005
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>1,732,153,873,752</b>	<b>222,389,240,483</b>	<b>158,677,407,532</b>	<b>135,067,075,949</b>	<b>296,848,843,583</b>	<b>1,511,802,713,822</b>	<b>4,056,939,155,121</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		122,669,124,587	211,802,085,233	184,542,700,463	44,558,273,252	321,083,863,015	48,604,058,963	933,260,105,513
A la vista	1.32%	-	-	-	-	-	-	-
A plazo	3.46%	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		67,662,027,778	-	-	-	-	-	67,662,027,778
Obligaciones con Entidades Financieras	2.66%	85,154,286,076	30,965,725,920	8,548,743,708	6,674	143,546,094,954	19,330	268,214,876,662
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>275,485,438,441</b>	<b>242,767,811,153</b>	<b>193,091,444,171</b>	<b>44,558,279,926</b>	<b>464,629,957,969</b>	<b>48,604,078,293</b>	<b>1,269,137,009,953</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>¢ 1,456,668,435,311</b>	<b>(20,378,570,670)</b>	<b>(34,414,036,639)</b>	<b>90,508,796,023</b>	<b>(167,781,114,386)</b>	<b>1,463,198,635,529</b>	<b>2,787,802,145,168</b>
<b>USDólares:</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones en valores	3.64%	¢ 288,041,182,866	30,077,753,181	29,240,448,745	142,872,966,920	123,878,492,892	200,130,119,810	814,240,964,414
Cartera de créditos	12.49%	675,262,262,085	35,308,432,941	30,114,023,224	10,447,804,934	10,895,685,555	134,787,655,462	896,815,864,201
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>963,303,444,951</b>	<b>65,386,186,122</b>	<b>59,354,471,969</b>	<b>153,320,771,854</b>	<b>134,774,178,447</b>	<b>334,917,775,272</b>	<b>1,711,056,828,615</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		14,480,920,814	7,597,014,747	8,675,455,283	10,381,254,775	8,157,943,347	14,052,025,967	63,344,614,933
A la vista	0.21%	214,540,859,413	67,918,295,055	64,400,765,130	103,802,727,590	100,625,027,344	29,823,082,536	
A plazo	1.13%	-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.19%	10,091,358,689	10,169,965,568	984,962,514	7,531,748,505	2,421,158,677	(12,888,942,478)	18,310,251,475
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>24,572,279,503</b>	<b>17,766,980,315</b>	<b>9,660,417,797</b>	<b>17,913,003,280</b>	<b>10,579,102,024</b>	<b>1,163,083,489</b>	<b>81,654,866,408</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>¢ 938,731,165,448</b>	<b>47,619,205,807</b>	<b>49,694,054,172</b>	<b>135,407,768,574</b>	<b>124,195,076,423</b>	<b>333,754,691,783</b>	<b>1,629,401,962,207</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

	<u>Tasa de Interes</u>		<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>								
<b>Colones:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	6.28%	¢	143,002,127,798	30,638,697,942	61,800,302,166	57,095,240,800	169,036,028,748	806,689,635,897	1,268,262,033,351
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
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>1,634,109,386,930</b>	<b>207,028,511,905</b>	<b>183,925,611,947</b>	<b>105,932,295,141</b>	<b>234,175,029,435</b>	<b>1,613,061,810,070</b>	<b>3,978,232,645,428</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			143,729,368,839	189,438,304,198	211,699,837,641	45,495,388,592	179,980,510,078	55,152,400,273	825,495,809,621
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%		29,926,152,880	38,557,465,030	36,273,831,799	1,102,582,331	159,529,226,852	143,214,198	265,532,473,090
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>183,656,632,768</b>	<b>227,995,769,228</b>	<b>247,973,669,440</b>	<b>46,597,970,923</b>	<b>339,509,736,930</b>	<b>55,295,614,471</b>	<b>1,101,029,393,760</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>1,450,452,754,162</b>	<b>(20,967,257,323)</b>	<b>(64,048,057,493)</b>	<b>59,334,324,218</b>	<b>(105,334,707,495)</b>	<b>1,557,766,195,599</b>	<b>2,877,203,251,668</b>
<b>USDólares:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	3.80%	¢	282,200,450,604	36,729,641,872	56,940,476,632	49,013,842,870	174,387,928,560	189,876,309,867	789,148,650,405
Cartera de créditos	13.05%		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
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>919,795,486,729</b>	<b>67,240,266,943</b>	<b>70,806,357,460</b>	<b>64,230,788,430</b>	<b>185,020,212,690</b>	<b>335,151,573,791</b>	<b>1,642,244,686,043</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			11,484,385,334	11,671,450,224	12,783,631,968	9,613,462,687	18,019,787,052	14,357,713,279	77,930,430,544
A la vista	22.50%		250,228,124,863	24,973,769,550	97,658,815,273	104,299,360,481	96,552,795,475	28,742,190,218	
A plazo	1.24%		-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.98%		(28,303,773,894)	9,934,849,630	6,111,213,258	12,665,288,985	2,677,402,576	17,507,167,460	20,592,148,015
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>(16,819,388,560)</b>	<b>21,606,299,854</b>	<b>18,894,845,226</b>	<b>22,278,751,672</b>	<b>20,697,189,628</b>	<b>31,864,880,739</b>	<b>98,522,578,559</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>936,614,875,289</b>	<b>45,633,967,089</b>	<b>51,911,512,234</b>	<b>41,952,036,758</b>	<b>164,323,023,062</b>	<b>303,286,693,052</b>	<b>1,543,722,107,484</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 junio de 2022, por ¢2,787,802,145,168 (¢2,877,203,251,668 y ¢2,169,150,261,504 para diciembre y junio 2021 respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ¢1,629,399,947,203 (¢1,543,722,107,484 y ¢1,430,519,907,863, para diciembre y junio 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 junio de 2022 el total en moneda local fue de ¢781,739,568,079 (¢837,793,081,699 y ¢736,402,733,702, para diciembre y junio 2021 respectivamente), mientras que, en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ¢354,450,604 (¢427,197,048 y ¢413,407,472, para diciembre y junio 2021 respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipo de cambio

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

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

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

Durante el primer semestre del 2022, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza dando como resultado durante junio una volatilidad diaria de 0.36%.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$ 158 millones a junio 2022 (US\$205 millones a diciembre 2021 y de US\$ 227 millones a junio de 2021).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$ 751,708,026	756,845,949	610,587,985
Inversiones en instrumentos financieros	1,101,814,556	1,105,536,961	991,004,461
Cartera de créditos	2,662,002,579	2,689,678,310	2,786,208,799
Cuentas y productos por cobrar	14,914,932	12,985,952	15,240,594
Otros activos	13,782,598	33,272,440	40,578,859
Total activos	<u>4,544,222,691</u>	<u>4,598,319,612</u>	<u>4,443,620,698</u>
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	3,262,031,099	3,247,717,454	3,138,832,768
Otras obligaciones financieras	1,020,086,028	994,050,728	948,899,323
Otras cuentas por pagar y provisiones	36,792,192	42,696,153	36,307,077
Otros pasivos	20,265,923	23,876,866	20,714,004
Total de pasivos	<u>4,339,175,242</u>	<u>4,308,341,201</u>	<u>4,144,753,172</u>
Posición neta	US\$ <u><u>205,047,449</u></u>	<u><u>289,978,411</u></u>	<u><u>298,867,526</u></u>

A partir de enero del año 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de junio de 2022 se utilizó el tipo de cambio de ¢692.25 por US \$1.00 (¢645.25 y ¢621.92 a diciembre y junio de 2021 respectivamente).

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.

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

(Continúa)



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Posición neta	US\$	205,047,450	289,978,412	298,867,526
Tipo de cambio de cierre		692.25	645.25	621.92
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		34.61	32.26	31.10
Ganancia	¢	<u>7,096,692,245</u>	<u>9,354,703,571</u>	<u>9,294,780,059</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Posición neta	US\$	205,047,450	289,978,412	298,867,526
Tipo de cambio de cierre		692.25	645.25	621.92
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(34.61)	(32.26)	(31.10)
Pérdida	¢	<u>(7,096,692,245)</u>	<u>(9,354,703,571)</u>	<u>(9,294,780,059)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
Activos:			
Disponibilidades	EUR€ 8,119,290	6,958,224	6,931,163
Otros activos	6,714	6,625	7,287
Total activos	<u>8,126,004</u>	<u>6,964,849</u>	<u>6,938,450</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	7,107,552	5,748,836	5,229,187
Otras obligaciones financieras	753,785	753,785	624,493
Otras cuentas por pagar y provisiones	19,729	18,680	21,877
Otros pasivos	-	204,619	1,197
Total de pasivos	<u>7,881,066</u>	<u>6,725,920</u>	<u>5,876,754</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€ <u><b>244,938</b></u>	<u><b>238,929</b></u>	<u><b>1,061,696</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	411,016,596	-	-	-	-	-	182,810	-	411,199,406
Cuenta encaje en el BCCR		232,340,765	16,293,508	8,648,342	12,050,050	25,656,780	34,421,499	11,095,717	-	340,506,661
Inversiones en valores		212,302	414,686,873	16,958,748	40,084	14,885,625	193,491,651	452,298,923	-	1,092,574,206
Intereses sobre inversiones		-	3,888,107	3,571,035	6,874	1,149,912	20,226	604,195	-	9,240,349
Cartera de crédito		33,379,128	127,297,011	143,292,173	106,853,890	325,662,005	224,976,034	765,183,613	1,041,244,375	2,767,888,229
Intereses sobre cartera de crédito		94,454	3,287,418	450,864	682,767	1,653,597	691,288	7,487,947	-	14,348,335
	US\$	<u>677,043,245</u>	<u>565,452,917</u>	<u>172,921,162</u>	<u>119,633,665</u>	<u>369,007,919</u>	<u>453,600,698</u>	<u>1,236,853,205</u>	<u>1,041,244,375</u>	<u>4,635,757,186</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1,841,006,906	191,254,470	121,460,254	133,110,852	285,085,934	401,170,077	279,093,031	-	3,252,181,524
Obligaciones con entidades financieras		294,074,810	120,934,237	57,472,457	44,053,261	187,262,450	132,722,566	177,006,432	-	1,013,526,213
Cargos por pagar sobre obligaciones		300,436	2,538,669	1,465,559	1,404,839	2,845,110	3,271,837	3,772,395	-	15,598,845
		<u>2,135,382,152</u>	<u>314,727,376</u>	<u>180,398,270</u>	<u>178,568,952</u>	<u>475,193,494</u>	<u>537,164,480</u>	<u>459,871,858</u>	<u>-</u>	<u>4,281,306,582</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,458,338,907)</u>	<u>250,725,541</u>	<u>(7,477,108)</u>	<u>(58,935,287)</u>	<u>(106,185,575)</u>	<u>(83,563,782)</u>	<u>776,981,347</u>	<u>1,041,244,375</u>	<u>354,450,604</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021, dólares

<b>Activos</b>		<b>A la vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Partidas vencidas a más de treinta días</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	US\$	373,317,067	-	-	-	-	-	232,927	-	373,549,994
Cuenta encaje en el 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 en valores		133,973	416,637,004	22,465,295	1,021,536	45,597,930	48,223,319	560,507,196	-	1,094,586,253
Intereses sobre inversiones		(6,679)	4,775,541	4,982,777	2,557	832,819	8,236	355,459	-	10,950,710
Cartera de crédito		33,723,766	152,109,647	168,868,576	130,557,364	313,690,616	225,314,189	725,348,119	1,044,751,638	2,794,363,915
Intereses sobre cartera de credito		23,754	2,366,158	677,953	364,591	697,780	808,510	7,587,012	20,024	12,545,782
	US\$	<b>662,424,745</b>	<b>608,183,495</b>	<b>210,622,134</b>	<b>140,313,095</b>	<b>391,169,848</b>	<b>299,396,822</b>	<b>1,312,410,165</b>	<b>1,044,771,662</b>	<b>4,669,291,966</b>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1,802,219,536	282,478,701	141,572,150	108,339,820	290,560,013	322,897,661	288,690,494	-	3,236,758,375
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		54,460,234	259,130,189	66,054,005	40,276,651	152,218,405	203,413,197	214,379,601	-	989,932,282
Cargos por pagar sobre obligaciones		241,957	1,696,069	2,057,000	1,029,167	2,955,878	3,128,198	4,295,992	-	15,404,261
		<b>1,856,921,727</b>	<b>543,304,959</b>	<b>209,683,155</b>	<b>149,645,638</b>	<b>445,734,296</b>	<b>529,439,056</b>	<b>507,366,087</b>	<b>-</b>	<b>4,242,094,918</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	US\$	<b>(1,194,496,982)</b>	<b>64,878,536</b>	<b>938,979</b>	<b>(9,332,543)</b>	<b>(54,564,448)</b>	<b>(230,042,234)</b>	<b>805,044,078</b>	<b>1,044,771,662</b>	<b>427,197,048</b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 junio 2021, dólares.

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2022, los estados financieros acumulados muestran una ganancia neta por diferencial cambiario por ₡2,359,157,699 (₡3,154,590,435 y ₡532,356,033, diciembre y junio 2021 respectivamente).

#### (g) Gestión de Capital

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

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

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

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

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

#### (h) Riesgo sistémico

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

El Conglomerado Financiero BCR es de un tamaño según activos equivalente al 65.55% de la producción nacional. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

El Sistema Bancario Nacional tiene un nivel moderadamente concentrado, donde el BNCR, el BCR, el BPDC y el BAC son los principales participantes.

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

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

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

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

El objetivo de la gestión del riesgo operacional está dirigido a minimizar las pérdidas financieras de la Entidad, así como, contribuir a alcanzar la eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos y optimizar el Sistema de Control Interno de la Entidad, para lo cual se establece un plan anual que incorpora las evaluaciones de riesgo a realizar, el cual se actualiza según el entorno interno y externo.

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,

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

teniendo una especial atención a monitorizar la eficiencia de los equipos y su capacidad de funcionamiento.

El Gobierno de la República ha tomado medidas de política monetaria y financiera, con énfasis en la liquidez al sistema financiero, de manera que, obliga a que la gestión de riesgo operacional se optimice. El riesgo operativo se puede incrementar por la cantidad de procesos realizados desde casa al implementarse el teletrabajo.

Desde este punto de vista, dentro del plan anual de trabajo de riesgo operativo se ha programado diferentes evaluaciones de riesgo en servicios y productos nuevos conducentes a la innovación, el trabajo remoto, la evolución tecnológica y la inteligencia artificial.

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

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

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

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



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

que se cuenta con una base de datos consolidada, cumpliendo con lo establecido en el Acuerdo Sugef 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

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

#### **Pérdidas Brutas Operativas**

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

<b>Tipo de riesgo operativo</b>	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Clientes, productos y prácticas empresariales	0.62%	0.0097	8.50%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.65%	3.46%	85.85%
Fraude externo	72.97%	61.86%	5.01%
Fraude interno	15.19%	0.2401	0.0062
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	8.33%	9.34%	0.02%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.23%	0.36%	
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

De acuerdo con lo que establece el Disaster Recovery Institute International (DRI) es un proceso de gestión y gobierno continuo que cuenta con el apoyo de la alta dirección y con los recursos apropiados para asegurar que se toman las medidas necesarias para identificar el impacto de pérdidas potenciales, mantener planes y estrategias viables de recuperación y asegurar la continuidad de productos y servicios a través de la capacitación, las pruebas y ejercicios.

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

Asimismo, el CFBCR cuenta con una herramienta automatizada de comunicación en crisis (FACT-24), la cual es utilizada constantemente para realizar pruebas de comunicación con el objetivo fundamental de contar con personal capacitado y con plena disposición para asumir el rol que les corresponde ante una situación de crisis.

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

#### (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 a Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley 7092), presentando una observación de cumplimiento razonable, y además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existente, esto en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

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

Al 30 de junio 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ -	-	1,168,728,627
Efectivo	-	-	1,168,728,627
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	-	-	2,241,873,928
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	2,177,302,261
Productos por cobrar	-	-	64,571,667
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>42,368,431,302</b>	<b>39,240,945,857</b>	<b>33,292,706,539</b>
Créditos vigentes	39,939,268,721	36,712,482,834	32,593,138,228
Créditos vencidos	2,888,402,727	2,943,144,718	933,187,631
Créditos en cobro judicial	141,467,088	49,958,231	40,969,062
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(370,261,495)	(343,722,100)	(294,378,042)
Productos por cobrar	84,131,189	72,838,659	179,930,904
(Estimación por deterioro)	(314,576,928)	(193,756,485)	(160,141,244)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>176,255</b>	<b>451,276</b>	<b>3,581,362</b>
Otras cuentas por cobrar	1,353,750	1,546,404	4,370,352
(Estimación por deterioro)	(1,177,495)	(1,095,128)	(788,990)
<b>Otros activos</b>	<b>4,245,710</b>	<b>4,334,310</b>	<b>4,330,698</b>
Otros activos	4,245,710	4,334,310	4,330,698
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€ 42,372,853,267</b>	<b>39,245,731,443</b>	<b>36,711,221,154</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	€ 1,389,962,649	2,045,264,177	-
Otras obligaciones con entidades	1,389,962,649	2,045,264,177	-
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	€ 55,970,793	38,656,637	25,112,645
Otras cuentas por pagar diversas	55,970,793	38,656,637	25,112,645
<b>Otros pasivos</b>	<b>1,025,370</b>	<b>1,367,853</b>	<b>1,960,098</b>
Otros pasivos	1,025,370	1,367,853	1,960,098
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>€ 1,446,958,812</b>	<b>2,085,288,667</b>	<b>27,072,743</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Aportes del Banco de Costa Rica</b>	€ 29,330,665,472	26,014,386,470	26,014,386,470
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>11,146,056,305</b>	<b>10,197,624,940</b>	<b>10,197,624,940</b>
<b>Resultados del periodo actual</b>	<b>449,172,678</b>	<b>948,431,366</b>	<b>472,137,001</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>€ 40,925,894,455</b>	<b>37,160,442,776</b>	<b>36,684,148,411</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 42,372,853,267</b>	<b>39,245,731,443</b>	<b>36,711,221,154</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	€ 7,783,440	16,322,202	1,725,200
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	€ 7,362,509,555	8,870,052,639	9,752,194,984

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Junio	Junio	Trimestre del	
			1 de abril al	
			30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
<b>Ingresos financieros</b>				
Por cartera de crédito	766,696,280	686,473,927	385,648,797	317,146,046
Por ganancias en diferencias de cambio	7,359,598	1,159,151	3,905,904	1,159,151
Por otros ingresos financieros	-	4,588,745	-	1,865,321
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>774,055,878</b>	<b>692,221,823</b>	<b>389,554,701</b>	<b>320,170,518</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	-	-	(371,902)
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(371,902)</b>
Por estimación de deterioro de activos	121,199,705	21,622,662	11,646,442	29,070
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	177,254	6,435,395	44,816	4,373,279
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>653,033,427</b>	<b>677,034,556</b>	<b>377,953,075</b>	<b>324,886,629</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por otros ingresos operativos	137,515	346,424	763	251,424
Por comisiones por servicios	9,465,347	5,759,407	5,284,444	1,872,908
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>9,602,862</b>	<b>6,105,831</b>	<b>5,285,207</b>	<b>2,124,332</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por bienes realizables	-	411,364	-	-
Por otros gastos operativos	213,463,611	210,592,022	94,583,578	166,985,409
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>213,463,611</b>	<b>211,003,386</b>	<b>94,583,578</b>	<b>166,985,409</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>449,172,678</b>	<b>472,137,001</b>	<b>288,654,704</b>	<b>160,025,552</b>

¢

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 12,224,349,692	11,215,641,480	10,747,624,354
Administración Pública	287,718,625	265,916,544	3,787,520,822
Pesca y acuicultura	44,887,819	46,000,000	40,228,220
Industria manufacturera	6,791,099,648	6,213,506,208	4,985,338,043
Comercio	12,531,533,707	10,997,670,095	8,505,339,179
Servicios	8,264,540,781	8,323,269,288	3,660,861,817
Transporte	924,432,293	558,739,301	246,647,995
Actividad financiera y bursatil	732,693,361	881,672,399	997,073,322
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	235,927,747	264,973,366	270,004,138
Construcción, compra y reparación de inmuebles	583,217,947	642,304,505	110,689,123
Hoteles y restaurantes	348,736,916	295,892,597	215,967,908
	<u>42,969,138,536</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>33,567,294,921</u>
Más Productos por cobrar	84,131,189	72,838,659	179,930,904
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(370,261,495)	(343,722,100)	(294,378,042)
Estimación por deterioro	(314,576,928)	(193,756,485)	(160,141,244)
	<u>¢ 42,368,431,302</u>	<u>39,240,945,857</u>	<u>33,292,706,539</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Al día	¢ 39,939,268,721	36,712,482,834	32,593,138,228
De 1 a 30 días	1,424,781,632	1,624,793,688	891,728,793
De 31 a 60 días	1,148,129,812	587,091,721	20,572,837
De 61 a 90 días	106,466,802	715,753,544	15,886,001
De 91 a 120 días	140,640,079	14,329,505	-
De 121 a 180 días	33,003,034	185,129	-
Más de 180 días	35,381,368	991,131	5,000,000
Cobro Judicial	141,467,088	49,958,231	40,969,062
	<b>¢ 42,969,138,536</b>	<b>39,705,585,783</b>	<b>33,567,294,921</b>

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Número de operaciones	13	6	6
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 176,848,456	50,949,362	45,969,062
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 2,853,021,359	2,942,153,587	928,187,631
Total de intereses no percibidos	¢ 1,250,024	2,341,043	63,788,328

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
4	0.33%	¢ <u>141,467,088</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2021:

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

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2021:

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

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Créditos vigentes	¢ 66,394,359	55,229,565	174,452,377
Créditos vencidos	15,871,207	16,825,643	4,693,319
Créditos en cobro judicial	1,865,623	783,451	785,208
	¢ <u>84,131,189</u>	<u>72,838,659</u>	<u>179,930,904</u>



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>193,756,485</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		(123,592)
Traslado de saldos		(623,438)
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	¢	<b><u>314,576,928</u></b>

Al 31 de diciembre 2021:

<b>Saldo al inicio del año 2021</b>	¢	<b>139,084,406</b>
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)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	¢	<b><u>193,756,485</u></b>

Al 30 de junio 2021:

<b>Saldo al inicio del año 2021</b>	¢	<b>139,084,406</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		21,572,277
Traslado de saldos		(92,954)
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(2,078)
Reversión de estimación contra ingresos		(428,927)
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	¢	<b><u>160,141,244</u></b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	¢ 674,466,476	720,275,520	178,366,099
Hipotecarias	28,687,848,221	27,342,362,474	22,297,497,009
Prenda	917,618,196	876,842,095	681,818,818
Otros	12,689,205,643	10,766,105,694	10,409,612,995
	<b>¢ 42,969,138,536</b>	<b>39,705,585,783</b>	<b>33,567,294,921</b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<u>Cartera de Crédito</u>		
		<u>Directa</u>		
		<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Principal	¢	42,969,138,536	39,705,585,783	33,567,294,921
Productos por cobrar		84,131,189	72,838,659	179,930,904
		<u>43,053,269,725</u>	<u>39,778,424,442</u>	<u>33,747,225,825</u>
Estimación para créditos incobrables		<u>(314,576,928)</u>	<u>(193,756,485)</u>	<u>(160,141,244)</u>
Valor en libros	¢	<u>42,738,692,797</u>	<u>39,584,667,957</u>	<u>33,587,084,581</u>
<b>Cartera de préstamos</b>				
Saldos totales:				
A1	¢	735,117,945	884,524,017	1,008,602,568
C2		-	-	842,768
1		38,602,181,414	36,792,311,640	32,044,261,888
2		1,444,570,352	728,386,349	5,058,261
3		1,533,782,835	1,218,141,672	200,306,046
4		523,649,769	88,715,638	434,237,813
5		27,460,899	14,610,312	-
6		186,506,511	51,734,814	53,916,481
		<u>43,053,269,725</u>	<u>39,778,424,442</u>	<u>33,747,225,825</u>
Estimación mínima		<u>(253,368,116)</u>	<u>(164,542,618)</u>	<u>(135,030,798)</u>
Valor en libros, neto	¢	<u>42,799,901,609</u>	<u>39,613,881,824</u>	<u>33,612,195,027</u>
Valor en libros		43,053,269,725	39,778,424,442	33,747,225,825
Estimación para créditos incobrables		(253,368,116)	(164,542,618)	(135,030,798)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		<u>(61,208,812)</u>	<u>(29,213,867)</u>	<u>(25,110,446)</u>
Valor en libros, neto	6a ¢	<u>42,738,692,797</u>	<u>39,584,667,957</u>	<u>33,587,084,581</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	€	38,602,181,414	26,755,515,532	11,846,665,882	96,719,005
A1		735,117,945	-	735,117,945	3,675,590
		39,337,299,359	26,755,515,532	12,581,783,827	100,394,595
Estimación Especifica Directa					
2		1,444,570,352	1,282,411,267	162,159,085	14,520,011
3		1,533,782,835	1,247,050,211	286,732,624	77,918,407
4		523,649,769	467,584,986	56,064,783	30,370,317
5		27,460,899	26,094,894	1,366,005	1,086,678
6		186,506,511	158,219,501	28,287,010	29,078,108
		3,715,970,366	3,181,360,859	534,609,507	152,973,521
	€	43,053,269,725	29,936,876,391	13,116,393,334	253,368,116

Cartera de préstamos Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
Al día	€	40,005,663,081	27,134,875,263	12,870,787,818	97,714,331
Igual o menor a 30 días		1,430,003,857	1,367,139,096	62,864,761	2,680,265
		41,435,666,938	28,502,014,359	12,933,652,579	100,394,596
Estimación Especifica Directa					
Igual o menor a 60 días		1,096,424,105	967,525,863	128,898,242	109,298,876
Igual o menor a 90 días		166,520,371	164,655,624	1,864,747	1,755,652
Igual o menor a 180 días		175,515,032	144,461,044	31,053,988	20,204,116
Más de 180 días		179,143,279	158,219,501	20,923,778	21,714,876
	€	1,617,602,787	1,434,862,032	182,740,755	152,973,520
	€	43,053,269,725	29,936,876,391	13,116,393,334	253,368,116

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
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
		37,676,835,657	25,823,207,897	11,853,627,760	96,614,526
Estimación Especifica 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
		2,101,588,785	1,644,920,396	456,668,389	67,928,092
	€	39,778,424,442	27,468,128,293	12,310,296,149	164,542,618

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
Al día	€	884,524,017	-	884,524,017	96,614,526
		884,524,017	-	884,524,017	96,614,526
Estimación Especifica 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
	€	38,893,900,425	27,468,128,293	11,425,772,132	67,928,092
	€	39,778,424,442	27,468,128,293	12,310,296,149	164,542,618

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<b>Préstamos por cobrar a clientes</b>	
		<b>Bruto</b>	<b>Neta</b>
<b>Al 30 de junio de 2022</b>			
Categoría de riesgo:			
1	¢	38,602,181,414	38,505,462,408
2		1,444,570,352	1,430,050,341
3		1,533,782,835	1,455,864,428
4		523,649,769	493,279,452
5		27,460,899	26,374,221
6		186,506,511	157,428,404
A1		735,117,945	731,442,355
	¢	<u>43,053,269,725</u>	<u>42,799,901,609</u>
<b>Al 30 de diciembre de 2021</b>			
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>
<b>Al 30 de junio de 2021</b>			
Categoría de riesgo:			
1	¢	32,044,261,887	31,963,825,091
2		5,058,261	4,905,938
3		200,306,046	192,870,438
4		434,237,813	397,456,441
6		53,916,481	48,739,009
A1		1,008,602,569	1,003,559,556
C2		842,768	838,554
	¢	<u>33,747,225,825</u>	<u>33,612,195,027</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

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

Al 30 de junio de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ 5,050,235,062	677,887,264	546,381,868
Banco Central de Costa Rica	5,050,235,062	677,887,264	546,381,868
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>168,527,943,762</b>	<b>168,330,359,602</b>	<b>134,885,319,212</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	1,696,527,299	9,980,757,065	3,467,717,714
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	164,726,167,291	153,559,065,746	129,621,547,557
Al costo amortizado	-	2,692,178,741	-
Productos por cobrar	2,105,249,172	2,098,358,050	1,796,053,941
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>26,040,849,602</b>	<b>24,599,730,190</b>	<b>25,557,111,241</b>
Créditos vigentes	25,878,448,070	24,694,451,340	25,814,880,446
Créditos vencidos	259,928,380	101,397,179	106,272,774
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(115,024,866)	(166,848,988)	(381,521,303)
Productos por cobrar	121,062,644	69,853,373	114,397,148
(Estimación por deterioro)	(103,564,626)	(99,122,714)	(96,917,824)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>516,078,852</b>	<b>31,619,907</b>	<b>2,038,426</b>
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	516,078,852	31,619,907	2,038,426
<b>Otros activos</b>	<b>1,579,606,091</b>	<b>1,142,830,562</b>	<b>711,681,699</b>
Otros activos	1,579,606,091	1,142,830,562	711,681,699
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€ 201,714,713,369</b>	<b>194,782,427,525</b>	<b>161,702,532,446</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	€ 197,324,452,029	186,862,695,178	155,152,024,290
A la vista	-	-	155,152,024,290
A plazo	197,324,452,029	186,862,695,178	-
<b>Cuenta por pagar y provisiones</b>	<b>575,619,177</b>	<b>1,306,845,253</b>	<b>1,404,970,406</b>
Impuesto sobre la renta diferido	575,619,177	1,306,845,253	1,404,970,406
<b>Otros pasivos</b>	<b>557,507,096</b>	<b>899,772,214</b>	<b>439,704,298</b>
Otros pasivos	557,507,096	899,772,214	439,704,298
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>€ 198,457,578,302</b>	<b>189,069,312,645</b>	<b>156,996,698,994</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Resultado del periodo anterior	€ 672,257,035	3,517,319,433	3,696,908,092
Resultados del periodo actual	2,584,878,032	2,195,795,447	1,008,925,360
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>€ 3,257,135,067</b>	<b>5,713,114,880</b>	<b>4,705,833,452</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 201,714,713,369</b>	<b>194,782,427,525</b>	<b>161,702,532,446</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	€ 16,623,962,212	21,119,325,983	18,884,968,207
Cuenta de orden por productos por cobrar	€ 11,300,993	6,235,038	17,476,245

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de marzo de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Trimestre del			
	Junio	Junio	1 de abril al 30 de junio de	
	2022	2021	2022	2021
<b>Ingresos financieros</b>				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 3,914,825,867	3,433,505,945	2,024,121,450	1,661,836,353
Por cartera de crédito	629,743,039	575,896,075	288,689,489	262,224,247
Por ganancias en diferencias de cambio	2,683,250,358	168,230,993	1,438,227,051	168,230,993
Otros ingresos financieros	95,089,036	146,485,933	5,597,488	49,086,828
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>7,322,908,300</b>	<b>4,324,118,946</b>	<b>3,756,635,478</b>	<b>2,141,378,421</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por Obligaciones con el Público	758,310,882	591,362,145	434,682,542	279,045,321
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	-	-	(102,538,345)
Otros gastos financieros	5,042,978	6,909,090	1,288,011	4,316,890
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>763,353,860</b>	<b>598,271,235</b>	<b>435,970,553</b>	<b>180,823,866</b>
Por estimación de deterioro de activos	105,491,642	124,006,230	97,953,907	86,095,616
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones	113,955,660	95,686,109	5,569,327	12,536,285
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>¢ 6,568,018,458</b>	<b>3,697,527,590</b>	<b>3,228,280,345</b>	<b>1,886,995,224</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	2,066	8,492	2,066	7,512
Por cambio y arbitraje de divisas	126,453,637	149,139,348	63,065,156	98,061,305
Por otros ingresos operativos	431,162,325	3,251,109	321,836,122	928,647
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>¢ 557,618,028</b>	<b>152,398,949</b>	<b>384,903,344</b>	<b>98,997,464</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por cambio y arbitraje de divisas	36,439,095	70,967,328	13,235,201	53,967,671
Por otros gastos operativos	457,699,679	23,505,745	324,363,688	8,476,860
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>¢ 494,138,774</b>	<b>94,473,073</b>	<b>337,598,889</b>	<b>62,444,531</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>¢ 6,631,497,712</b>	<b>3,755,453,466</b>	<b>3,275,584,800</b>	<b>1,923,548,157</b>
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	4,046,619,680	2,746,528,106	2,112,336,741	1,439,906,128
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>¢ 2,584,878,032</b>	<b>1,008,925,360</b>	<b>1,163,248,059</b>	<b>483,642,029</b>
<b>PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD</b>				
Utilidades trasladadas al				
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢ 4,046,619,680	2,746,528,106	2,112,336,741	1,439,906,128
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo	2,584,878,032	1,008,925,360	1,163,248,059	483,642,029
	<b>¢ 6,631,497,712</b>	<b>3,755,453,466</b>	<b>3,275,584,800</b>	<b>1,923,548,157</b>



BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	1,696,527,299	9,980,757,065	3,467,717,714
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		164,726,167,291	153,559,065,746	129,621,547,557
Al costo amortizado		-	2,692,178,741	-
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,105,249,172	2,098,358,050	1,796,053,941
	¢	<u>168,527,943,762</u>	<u>168,330,359,602</u>	<u>134,885,319,212</u>

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Al valor razonable con cambio en resultados</b>		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado	¢	-	9,980,757,065	3,467,717,714
Otras		1,696,527,299	-	-
	¢	<u>1,696,527,299</u>	<u>9,980,757,065</u>	<u>3,467,717,714</u>

		<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Al valor razonable con cambio en otro resultado integral</b>		<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	24,826,703,766	128,414,839,127	96,702,510,877
Bancos del Estado		139,899,463,525	25,144,226,619	32,919,036,680
	¢	<u>164,726,167,291</u>	<u>153,559,065,746</u>	<u>129,621,547,557</u>

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 24,114,127,328	14,910,502,113	16,398,042,003
Industria manufacturera	1,762,168,309	9,885,346,406	9,375,580,793
Administración Pública	18,000,000	-	-
Comercio	-	-	82,487,800
Servicios	244,080,813	-	65,042,625
	<u>26,138,376,450</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>25,921,153,221</u>
Más Productos por cobrar	121,062,644	69,853,373	114,397,148
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(115,024,866)	(166,848,988)	(381,521,303)
Estimación por deterioro	(103,564,626)	(99,122,714)	(96,917,824)
	<u>¢ 26,040,849,602</u>	<u>24,599,730,190</u>	<u>25,557,111,241</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Al día	¢ 25,878,448,070	24,694,451,340	25,814,880,446
De 1 a 30 días	259,928,380	101,397,179	106,272,774
	<u>¢ 26,138,376,450</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>25,921,153,220</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Préstamos morosos y vencidos, sobre			
los que se reconoce intereses	¢ 259,928,380	101,397,179	106,272,774
Total de intereses no percibidos	¢ 11,300,993	6,235,038	17,476,245

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Créditos vigentes	¢ 120,339,828	69,359,946	113,727,999
Créditos vencidos	722,816	493,427	669,149
	¢ <b>121,062,644</b>	<b>69,853,373</b>	<b>114,397,148</b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

<b>Saldo al inicio del año 2022</b>	¢	<b>99,122,714</b>
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		<u>4,441,912</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	¢	<b><u>103,564,626</u></b>

Al 31 de diciembre 2021:

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

Junio 2021

<b>Saldo al inicio del año 2021</b>	¢	<b>66,444,007</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		<u>(71,297)</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	¢	<b><u>96,917,824</u></b>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	228,320,768	-	-
Hipotecarias	¢ 392,059,122	382,491,506	472,683,465
Prenda	281,652,233	357,729,087	656,536,264
Otros	<u>25,236,344,327</u>	<u>24,055,627,926</u>	<u>24,791,933,491</u>
	<u>¢ 26,138,376,450</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>25,921,153,220</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b><u>Cartera de Crédito</u></b>		
		<b><u>Directa</u></b>		
		<b><u>Junio</u></b>	<b><u>Diciembre</u></b>	<b><u>Junio</u></b>
		<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Principal	¢	26,138,376,450	24,795,848,519	25,921,153,220
Productos por cobrar		121,062,644	69,853,373	114,397,148
		<u>26,259,439,094</u>	<u>24,865,701,892</u>	<u>26,035,550,368</u>
Estimación para créditos incobrables		(103,564,626)	(99,122,714)	(96,917,824)
Valor en libros	¢	<u>26,155,874,468</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>25,938,632,544</u>
<b>Cartera de préstamos</b>				
Saldos totales:				
1	¢	26,089,102,755	24,763,811,286	25,656,621,303
2		-	101,890,606	-
3		170,336,339	-	106,941,923
4		-	-	271,987,142
		<u>26,259,439,094</u>	<u>24,865,701,892</u>	<u>26,035,550,368</u>
Estimación mínima		(81,225,072)	(64,842,970)	(66,036,199)
Valor en libros, neto	¢	<u>26,178,214,022</u>	<u>24,800,858,922</u>	<u>25,969,514,169</u>
Valor en libros		26,259,439,094	24,865,701,892	26,035,550,368
Estimación para créditos incobrables		(81,225,072)	(64,842,970)	(66,036,199)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		(22,339,554)	(34,279,744)	(30,881,625)
Valor en libros, neto	6a ¢	<u>26,155,874,468</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>25,938,632,544</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa	1	€ 26,089,102,755	3,075,108,482	23,013,994,273	65,794,557
		26,089,102,755	3,075,108,482	23,013,994,273	65,794,557
Estimación Específica Directa	3	170,336,339	110,830,898	59,505,441	15,430,515
		170,336,339	110,830,898	59,505,441	15,430,515
		€ 26,259,439,094	3,185,939,380	23,073,499,714	81,225,072
Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa	Al día	€ 25,998,787,898	2,979,138,703	23,019,649,195	65,794,557
		25,998,787,898	2,979,138,703	23,019,649,195	65,794,557
Estimación Específica Directa	Al día	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
		Igual o menor a 30 días	260,651,196	206,800,677	53,850,519
		260,651,196	206,800,677	53,850,519	15,430,515
		€ 26,259,439,094	3,185,939,380	23,073,499,714	81,225,072

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa	1	€ 24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Específica 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	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 Específica Directa	Igual o menor a 60 días	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
		Igual o menor a 60 días	101,890,606	101,890,606	-
		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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	¢ 25,656,621,303	3,105,081,349	22,551,539,954	64,141,553
	25,656,621,303	3,105,081,349	22,551,539,954	64,141,553
Estimación Específica Directa				
2	106,941,923	106,941,923	-	534,710
3	271,987,142	271,987,142	-	1,359,936
	378,929,065	378,929,065	-	1,894,646
¢	26,035,550,368	3,484,010,414	22,551,539,954	66,036,199

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamo				
Estimación Générica Directa				
Al día	¢ 25,928,608,445	3,377,068,491	22,551,539,954	64,141,553
	25,928,608,445	3,377,068,491	22,551,539,954	64,141,553
Estimación Específica Directa				
Al día	106,941,923	106,941,923	-	1,894,646
Igual o menor a 30 días	106,941,923	106,941,923	-	1,894,646
¢	26,035,550,368	3,484,010,414	22,551,539,954	66,036,199

Al 30 de junio de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 26,089,102,755	26,023,308,198
3	170,336,339	154,905,824
¢	26,259,439,094	26,178,214,022

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

Al 30 de junio de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	¢ 25,656,621,303	25,592,479,748
3	106,941,923	106,407,214
4	271,987,142	270,627,207
¢	26,035,550,368	25,969,514,169



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 tractos mensuales durante un periodo máximo de seis meses.

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

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Banco Scotiabank	¢ -	19,870,101,543	17,984,599,561
Banco Promerica	¢ 5,004,555,048	2,984,281,895	1,601,444,622
	¢ <b>5,004,555,048</b>	<b>22,854,383,438</b>	<b>19,586,044,183</b>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Norma internacional de contabilidad No. 12: Impuesto de Renta

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados

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

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

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

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

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

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

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquirente.

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

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

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

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

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

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

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

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

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

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

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

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

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

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(43) Cifras de 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 Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (44) Hechos relevantes y subsecuentes

A junio de 2022, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

##### Traslados de cargos y observaciones

Al 03 de Julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37.69% anual en colones y 30,36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.

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

Al 31 diciembre 2021, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2016, por prescripción, por la suma de ₡8,487,028,342, (₡1,734,981,794.69, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al 2015)

Al 31 diciembre 2021, la Operadora de Pensiones complementaria, no realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23, (₡51,013,093, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al período 2015, por prescripción)

Al 31 de diciembre del 2021, la Corredora de Seguros realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ₡54,313,692, (₡40,880,144, para el 31 de diciembre 2020)

Al 31 de diciembre del 2021, BCR Valores SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ₡264,905,511 (₡194,676,459, para el 31 de diciembre 2020)

Al 31 de diciembre del 2021, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ₡36,435,373 (₡42,457,128, para el 31 de diciembre 2020)

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.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

### Impuesto sobre el Valor Agregado

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

### Nueva Administración del Fondo de Garantía Notarial

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de diciembre de 2019 el Fondo de Garantía Notarial generó un ingreso de ₡171,744,963.

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

#### Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

#### Acciones del Gobierno de Costa Rica

Al 17 marzo 2020 se aprueba decreto de Alivio Fiscal ante el COVID-19 donde establecen medidas de moratoria en el pago del impuesto sobre la renta (IVA, selectivo de consumo y aranceles, de abril a junio 2020 se deben declarar y podrán pagarse sin cargo por intereses o multas hasta diciembre 2020, se concede un aplazamiento de plazo en el pago, no hay condonación o amnistía.

Además, no será necesario pagar el anticipo de renta de los meses de abril a junio 2020 y la exoneración del IVA en alquileres comerciales en los meses de abril a junio 2020.

El 18 de marzo 2020 se firmó la directriz 075-H para instruir a los bancos comerciales del Estado para que, en el ejercicio de su autonomía constitucional, realicen todas las medidas necesarias y efectivas para readecuar los créditos de los deudores afectados por la situación actual.

La directriz insta a los bancos a valorar medidas como las siguientes:

1. Disminución en las tasas de interés según las condiciones de cada crédito.
2. Extensión del plazo de los créditos.
3. Prórroga en el pago del principal y/o los intereses por el tiempo que resulte necesario.
4. Pagos extraordinarios al monto principal sin penalidad.

#### Reglamento de Información Financiera

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

b. Esta medida abarca a créditos de más de ₡100 millones y aquellos iguales o menores a este monto que ya tengan dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses;

c. Los créditos de 100 millones de colones o menos que a la fecha han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses, podrán readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de junio de 2021, sin calificar como operación especial; y

d. Esta medida permite una tercera readecuación de pago a los clientes que ya tuvieron dos arreglos; que las renegociaciones sean para cualquier operación sin importar el saldo y suspender, por un año, las provisiones contracíclicas (un monto de las utilidades que debían guardar mes a mes), a todas las entidades financieras.

e. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el lunes 23 de marzo, nuevas medidas de mitigación contra los efectos negativos del coronavirus en la economía de Costa Rica. Dichas medidas son complementarias a las ya tomadas anteriormente, y tienen el objetivo otorgar medidas de acceso al crédito a los deudores afectados.

f. Medidas con respecto a la Capacidad de Pago: Se acordó mantener a las empresas o personas su nivel de capacidad de pago que tenían de forma previa a los efectos del COVID-19. Esta medida particular tiene como objetivo facilitar las readecuaciones y/o refinanciamientos de los créditos. Dicha medida es temporal hasta el 31 de marzo de 2021.

g. Medidas con respecto a las Políticas y Procedimientos de Crédito: Una medida que facilitará los procedimientos tanto para el otorgamiento de nuevos créditos como las readecuaciones y/o refinanciamientos de los mismos, donde las entidades financieras podrán omitir, en sus políticas y procedimientos de crédito, la información que ordinariamente piden a sus clientes para verificar su capacidad de pago. Dicha disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

contrarrestar dicha situación. Es importante acotar que la SUGEF deberá enmendar los parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.

h. Medidas con respecto al otorgamiento de Periodos de Gracia: En concordancia con la Directriz 075-H emitida por el Gobierno, se acordó permitir a las entidades financieras el establecimiento de periodos de gracia a los clientes, sin el pago de intereses ni principal. Es importante destacar que esta medida se implementará bajo los criterios de cada entidad financiera, el término de los periodos de gracia será determinado por cada entidad financiera.

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

### **La Superintendencia General de Entidades Financieras**

a. Mediante Resolución SGF-0971-2, la SUGEF el pasado 20 de marzo del 2020 acordó la disminución del factor “M” de la fórmula de la estimación contra cíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.

b. Se acordó establecer en 0.00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.

c. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.

d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2.00% y 0.01%, respectivamente; y

c. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97.5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).

d. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.

e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.

f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.

g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.

h. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

#### Medidas adoptadas por el Banco ante la emergencia sanitaria por COVID-19 Se generó medidas en tres áreas:

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

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



## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2022, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos COVID junio 2022

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,032,229,939	36,450,989,554
Comercio	81,837,138,150	35,430,660,770
Construcción	5,489,535,611	11,398,289,919
Consumo	70,556,732,291	3,848,084,209
Ganadería	3,525,686,623	-
Industria	31,805,205,185	2,627,982,805
Servicio	29,558,643,986	20,293,582,694
Transporte	22,076,826,611	70,860,538
Turismo	6,647,019,823	49,777,818,962
Vivienda	182,612,545,571	58,463,789,682
<b>Total por moneda €</b>	<b>436,141,563,790</b>	<b>218,362,059,133</b>
<b>Total General €</b>	<b>654,503,622,923</b>	

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	84	10	94
Comercio	805	57	862
Construcción	18	14	32
Consumo	7,783	459	8,242
Ganadería	90		90
Industria	88	4	92
Servicio	423	34	457
Transporte	186	2	188
Turismo	41	38	79
Vivienda	8,347	1,168	9,515
<b>Total</b>	<b>17,865</b>	<b>1,786</b>	<b>19,651</b>

Al 31 de 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
<b>Total por moneda ¢</b>	<b>464,748,614,527</b>	<b>231,592,116,967</b>
<b>Total General ¢</b>	<b>696,340,731,494</b>	

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
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
<b>Total</b>	<b>18,894</b>	<b>1,994</b>	<b>20,888</b>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Efectos de la pandemia en Grupo BICSA

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### 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.

#### Distribución de dividendos

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

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

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

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

Al 18 de marzo 2021, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la declaración de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

Al 05 de abril 2021; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 9 de abril 2021; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

Al 28 de abril 2021; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,500,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

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

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

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

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

Al 31 de diciembre 2021, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢940,117,721, correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

#### Aumento proporcional del Encaje Mínimo Legal

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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%

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.