



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

Estados Financieros Consolidados sin auditar

30 de setiembre de 2023 y 2022

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	- 29 -
(m) Otras cuentas por cobrar	- 29 -
(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	- 33 -
(t) Obligaciones con el público	- 34 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar	- 34 -
(v) Provisiones	- 34 -
(w) Reserva legal	- 36 -
(x) Superávit por revaluación	- 36 -
(y) Uso de estimaciones	- 36 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos	- 37 -
(aa) Impuesto sobre la renta	- 37 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA	- 38 -

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 38 -
(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	- 41 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	- 42 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas	- 42 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo	- 44 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros	- 45 -
(6) Cartera de créditos	- 49 -
a) Cartera de crédito por sector comercial	- 49 -
b) Cartera de créditos por actividad	- 50 -
c) Créditos Vigentes	- 51 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:	- 53 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos	- 53 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito	- 54 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos	- 55 -
h) Créditos sindicados	- 56 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto	- 57 -
(8) Participación en el capital de otras empresas	- 59 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo	- 62 -
(10) Otros activos	- 65 -
(a) Otros cargos diferidos	- 65 -
(b) Activos intangibles	- 65 -
(c) Otros activos	- 67 -
(11) Obligaciones con el público a la vista	- 68 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo	- 69 -
(13) Otras obligaciones con el público	- 70 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica	- 71 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar	- 72 -
(b) Obligaciones por arrendamiento	- 73 -
(15) Impuesto sobre la renta	- 76 -
(16) Provisiones	- 82 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas	- 87 -
(18) Patrimonio	- 88 -
(19) Cuentas contingentes	- 94 -
(20) Fideicomisos	- 98 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras	- 100 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera	- 102 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión	- 106 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión	- 107 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías	- 110 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros	- 111 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros	- 111 -
(28) Gastos por obligaciones con el público	- 112 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 112 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	113 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios	- 114 -
(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas	- 115 -
(33) Gastos administrativos.....	- 116 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad.....	- 117 -
(35) Componentes de otro resultado integral.....	- 118 -
(36) Arrendamientos operativos	- 118 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros	- 119 -
(38) Segmentos.....	- 120 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 126 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	- 173 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo	- 185 -
(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	- 195 -
(43) Cifras de 2023	- 203 -
(44) Hechos relevantes y subsecuentes	- 204 -
(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros.....	- 216 -

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de setiembre de 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
ACTIVO				
Disponibilidades	4 c	967,923,171,237	990,655,695,706	1,009,505,753,000
Efectivo		77,064,884,819	92,361,994,246	82,606,653,518
Banco Central de Costa Rica		729,463,993,694	622,122,345,509	663,713,767,274
Entidades financieras del país		879,270,934	34,167,612	13,182,507
Entidades financieras del exterior		59,267,462,762	186,348,821,639	167,445,725,994
Documentos de cobro inmediato		5,520,298,553	291,159,518	2,396,507,243
Disponibilidades restringidas		95,727,254,305	89,483,497,239	93,328,297,766
Cuentas y productos por cobrar		6,170	13,709,943	1,618,698
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,516,492,093,481	1,737,604,014,810	1,756,524,103,200
Al valor razonable con cambio en resultados		29,014,453,297	232,343,302,158	222,376,928,627
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,318,140,854,946	1,390,086,634,332	1,442,643,205,568
Al costo amortizado		149,536,370,634	90,186,040,192	75,180,793,611
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		19,988,800,929 (188,386,325)	25,079,315,361 (91,277,233)	16,323,175,394 -
Cartera de créditos	6.b	3,912,039,903,840	4,077,413,386,235	3,995,458,104,631
Créditos vigentes	6.d	3,679,262,407,793	3,937,462,584,812	3,847,972,657,106
Créditos vencidos		322,775,695,568	243,256,893,171	255,992,026,138
Créditos en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)	6.e	57,562,880,112 (19,898,638,645)	54,015,379,909 (20,333,161,206)	56,508,890,131 (19,166,091,072)
Productos por cobrar	6.f	26,529,373,861	23,482,920,835	25,068,405,556
Estimación por deterioro	6.g	(154,191,814,849)	(160,471,231,286)	(170,917,783,228)
Cuentas y comisiones por cobrar		47,569,488,822	40,589,657,945	41,014,784,468
Comisiones por cobrar		5,495,562,608	5,047,174,271	5,351,879,579
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		841,289,510	324,382,309	161,438,926
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		738,882,727	461,408,278	1,179,567,448
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	27,080,018,763	29,654,579,558	29,608,523,003
Otras cuentas por cobrar		27,253,296,038	18,704,160,389	17,856,839,647
Estimación por deterioro		(13,839,560,824)	(13,602,046,860)	(13,143,464,135)
Bienes mantenidos para la venta	7	43,585,790,611	50,943,639,172	54,693,109,751
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		106,678,398,732	115,786,047,086	120,630,642,367
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal)		4,292,271,498 (67,384,879,619)	3,022,436,777 (67,864,844,691)	3,497,427,861 (69,434,960,477)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	415,417,188	349,295,286	321,611,224
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	144,979,189,416	151,188,474,971	154,709,229,067
Propiedades de inversión		6,831,625,000	6,831,625,000	6,831,625,000
Otros activos		116,324,723,375	160,150,252,095	114,422,728,732
Cargos diferidos	10.a	1,673,481,910	2,164,311,351	2,413,819,150
Activos intangibles, neto	10.b	20,127,934,090	23,547,464,286	22,218,388,975
Otros activos	10.c	94,523,307,375	134,438,476,458	89,790,520,607
TOTAL DE ACTIVO	c	6,756,161,402,970	7,215,726,041,220	7,133,481,049,073

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de setiembre de 2023
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	€ 4,920,975,814,813	5,210,175,460,962	5,020,106,179,187
A la vista	11 2,905,125,010,901	3,312,715,210,395	3,084,773,391,253
A plazo	12 1,967,513,039,764	1,864,994,210,988	1,908,090,501,722
Otras obligaciones con el público	13 5,159,087,465	12,201,496,594	10,030,324,422
Cargos financieros por pagar	43,178,676,683	20,264,542,985	17,211,961,790
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 106,814,754,946	135,919,058,556	217,033,494,640
A plazo	104,826,771,127	134,495,032,211	215,749,270,823
Cargos financieros por pagar	1,987,983,819	1,424,026,345	1,284,223,817
Obligaciones con entidades	14 726,791,950,362	862,134,813,602	974,920,980,097
A la vista	12 89,002,841,655	86,234,442,076	83,547,333,994
A plazo	12 629,537,464,937	769,430,943,775	885,589,561,297
Cargos financieros por pagar	8,251,643,770	6,469,427,751	5,784,084,806
Cuentas por pagar y provisiones	166,683,002,419	192,019,884,335	177,509,652,360
Provisiones	16 43,077,976,540	41,493,111,502	43,543,213,016
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	29,445,238	117,147,171	72,492,619
Impuesto sobre la renta diferido	15 42,767,348,125	28,951,269,227	32,425,442,851
Otras cuentas por pagar diversas	17 80,787,107,178	121,441,498,044	101,453,163,841
Cargos financieros por pagar	21,125,338	16,858,391	15,340,033
Otros pasivos	41,327,675,528	65,527,746,041	28,057,398,544
Ingresos diferidos	668,347,681	489,033,076	668,893,182
Otros pasivos	40,659,327,847	65,038,712,965	27,388,505,362
Obligaciones subordinadas	50,141,717,715	50,139,855,636	20,072,534,085
Obligaciones subordinadas	14 49,957,295,493	49,955,433,414	19,982,245,196
Cargos financieros por pagar	184,422,222	184,422,222	90,288,889
TOTA DE PASIVO	€ 6,012,734,915,783	6,515,916,819,132	6,437,700,238,913
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	18.a € 181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Capital pagado	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	40,895,470,561	7,399,651,431	14,022,114,814
Reservas	351,152,901,365	325,313,265,088	325,313,265,088
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	41,896,492,820	23,721,615,916	23,721,615,916
Resultado del período	13,877,781,310	48,171,909,592	34,468,785,007
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	45,766,617,523	40,476,721,777	40,476,721,777
Participaciones no controladoras	8 68,427,233,007	73,316,067,683	76,368,316,957
TOTAL DEL PATRIMONIO	743,426,487,187	699,809,222,088	695,780,810,160
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,756,161,402,970	7,215,726,041,220	7,133,481,049,073
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19 € 517,071,693,768	568,874,580,805	589,306,299,473
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20 844,743,833,685	773,795,354,330	790,227,996,736
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	252,752,579,864	270,063,360,217	273,839,146,059
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	591,991,253,820	503,731,994,114	516,388,850,677
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21 € 24,234,482,018,074	23,386,353,915,943	22,942,179,698,149
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	12,605,026,999,685	12,952,966,818,969	12,554,198,500,373
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2,805,093,282,422	2,559,816,420,678	2,606,483,199,901
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	971,669,038,108	906,880,401,900	822,922,411,561
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	7,852,692,697,859	6,966,690,274,396	6,958,575,586,314

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Auditora 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 setiembre de 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del			
		Setiembre 2023	Setiembre 2022	1 de julio al 30 de setiembre de 2023	2022
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	¢	2,706,562,248	711,866,608	823,159,125	548,469,256
Por inversiones en instrumentos financieros	26	75,809,306,041	67,145,779,089	27,379,762,282	22,677,876,730
Por cartera de créditos	27	263,740,061,016	214,227,170,394	86,049,075,630	77,671,834,497
Por arrendamientos financieros	27	2,081,755,914	1,915,267,690	760,505,906	671,246,609
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		-	-	-	(2,359,157,699)
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		1,022,347,370	979,265,761	33,622,120	397,019,215
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9,783,474,044	9,196,864,649	4,520,823,201	325,205,771
Por otros ingresos financieros		2,678,937,105	3,378,906,408	945,681,743	1,060,754,453
Total de ingresos financieros		357,822,443,738	298,021,116,558	120,512,630,007	101,459,244,791
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	28	182,086,105,403	87,063,620,982	58,679,736,179	35,166,310,840
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		863,625,807	1,944,055,575	214,313,453	1,214,847,172
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		25,827,840,858	20,345,753,474	8,736,918,438	8,599,016,590
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		4,612,157,079	573,873,229	1,537,404,359	483,533,290
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		10,609,382,478	2,381,582,262	3,276,726,618	2,381,582,262
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		924,285,305	187,487,067	35,482,952	134,569
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,778,136,143	557,564,733	236,004,133	359,656,158
Por otros gastos financieros		37,910,526	49,781,465	12,865,142	15,812,850
Total de gastos financieros		226,739,443,599	113,103,718,787	72,729,451,274	48,220,893,731
Por estimación de deterioro de activos	29	10,436,142,425	17,003,522,353	4,238,134,542	1,647,788,521
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	14,166,255,696	9,614,464,291	3,188,713,802	4,334,424,752
RESULTADO FINANCIERO		134,813,113,410	177,528,339,709	46,733,757,993	55,924,987,291
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	31	83,530,475,925	85,431,402,458	27,633,534,768	28,216,104,309
Por bienes mantenidos para la venta		13,430,789,135	23,468,987,417	4,497,433,882	4,533,243,391
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	557,059	4,969,892	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		25,317,526,420	19,118,935,899	9,149,027,831	6,613,922,641
Por otros ingresos con partes relacionadas		2,709,062	678,350,655	2,580,885	514,233,956
Por otros ingresos operativos		19,773,469,608	15,625,750,093	5,159,183,468	5,310,370,797
Total otros ingresos de operación		142,055,527,209	144,328,396,414	46,441,760,834	45,187,875,094
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		22,709,631,370	23,302,390,419	8,116,048,645	7,012,379,947
Por bienes mantenidos para la venta		21,296,870,489	27,922,317,601	7,671,235,700	7,472,914,120
Por provisiones		2,704,694,615	4,194,535,070	414,587,018	728,067,567
Por cambio y arbitraje de divisas		700,536,364	627,078,642	564,924,435	33,534,549
Por otros gastos con partes relacionadas		11,462,180	932,860	(59,770,837)	(266,365)
Por otros gastos operativos		38,249,921,640	32,471,769,869	14,804,867,552	8,817,395,743
Total otros gastos de operación		85,673,116,658	88,519,024,461	31,511,892,513	24,064,025,561
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		191,195,523,961	233,337,711,662	61,663,626,314	77,048,836,824
Gastos administrativos					
Por gastos de personal		94,641,357,693	91,107,850,356	31,527,688,919	31,367,714,400
Por otros gastos de administración		62,828,461,200	65,018,778,480	21,393,917,077	22,467,099,838
Total gastos administrativos	33	157,469,818,893	156,126,628,836	52,921,605,996	53,834,814,238
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		33,725,705,068	77,211,082,826	8,742,020,318	23,214,022,586
Impuesto sobre la renta	15	16,674,669,622	17,310,864,281	915,818,860	5,617,355,938
Impuesto sobre la renta diferido	15	17,263,662,665	12,324,604,167	14,124,449,556	2,757,629,465
Disminución de impuesto sobre la renta		23,652,316,408	7,800,909,298	12,484,929,493	638,262,048
Participaciones legales sobre la utilidad	34	7,852,398,921	19,451,260,578	2,914,215,218	5,881,560,740
Disminución de participaciones sobre la utilidad	34	668,615,344	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		16,255,905,612	35,925,263,098	3,272,466,177	9,595,738,491
Atribuidos a participaciones no controladoras		2,378,124,302	1,456,478,091	780,725,940	474,541,995
RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO		13,877,781,310	34,468,785,007	2,491,740,237	9,121,196,496
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		38,700,995,472	(56,682,240,077)	6,832,928,544	(16,258,550,530)
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(5,603,736,531)	(6,047,509,941)	(2,999,373,348)	24,115,271
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		7,811,764,831	(28,016,371,307)	(201,966,381)	(22,459,197,969)
Otros ajustes		(14,680,163,686)	(3,029,951,810)	(1,752,188,426)	(14,479,694,377)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	26,228,860,086	(84,435,532,107)	1,879,400,389	(43,832,786,577)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		42,484,765,698	(48,510,269,009)	5,151,866,566	(34,237,048,086)
Atribuidos a participaciones no controladoras		(4,888,834,676)	(393,825,419)	(74,347,361)	(6,817,272,871)
RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO	¢	47,373,600,374	(48,116,443,590)	5,226,213,927	(27,419,775,215)

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Auditora General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023
(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 2021	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	76,762,142,376	765,421,673,319
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	19	-	-	-	-	-	(21,130,594,150)	-	-	(21,130,594,150)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	325,313,265,088	23,721,615,916	40,476,721,777	76,762,142,376	744,291,079,169
Otros resultados integrales										
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1.d.iii	-	-	(1,545,275,423)	(1,545,275,423)	-	-	-	(1,484,676,387)	(3,029,951,810)
Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales		-	(118,576,870,395)	-	(118,576,870,395)	-	-	-	(365,627,123)	(118,942,497,518)
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado		-	(8,639,299,916)	-	(8,639,299,916)	-	-	-	-	(8,639,299,916)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro n		-	(1,193,273,275)	-	(1,193,273,275)	-	-	-	-	(1,193,273,275)
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	(3,384,205,057)	38,028,949,384	-	34,644,744,327	-	-	-	-	34,644,744,327
Resultado del período		-	-	-	-	-	34,468,785,007	-	1,456,478,091	35,925,263,098
Otros resultados integrales totales		9,340,541,027	(90,380,494,202)	(1,545,275,423)	(82,585,228,598)	-	34,468,785,007	-	(393,825,419)	(48,510,269,010)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	181,409,990,601	41,085,212,831	(50,040,736,673)	22,977,638,656	14,022,114,814	325,313,265,088	58,190,400,923	40,476,721,777	76,368,316,957	695,780,810,159
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	76,368,316,957	76,368,316,957
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	41,085,212,831	(50,040,736,673)	22,977,638,656	14,022,114,814	325,313,265,088	58,190,400,923	40,476,721,777	619,412,493,203
Saldo al 31 de diciembre de 2022		181,409,990,601	41,085,212,831	(52,858,371,308)	19,172,809,908	7,399,651,431	325,313,265,088	73,026,024,841	40,476,721,777	700,941,721,487
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	25,839,636,277	(25,839,636,277)	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-	-	-	(5,289,895,744)	5,289,895,746	-	2
Saldo al 30 de setiembre de 2023		181,409,990,601	41,085,212,831	(52,858,371,308)	19,172,809,908	7,399,651,431	41,896,492,820	45,766,617,523	73,316,067,749	700,941,721,489
Otros resultados integrales										
Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	1.d.iii	-	-	(7,486,883,481)	(7,486,883,481)	-	-	-	(7,193,280,205)	(14,680,163,686)
Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados integrales		-	68,199,736,384	-	68,199,736,384	-	-	-	(73,678,839)	68,126,057,545
Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado		-	(8,005,337,901)	-	(8,005,337,901)	-	-	-	-	(8,005,337,901)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(1,175,287,079)	-	(1,175,287,079)	-	-	-	-	(1,175,287,079)
Reconocimiento del impuesto de renta diferido	15	-	(18,036,408,793)	-	(18,036,408,793)	-	-	-	-	(18,036,408,793)
Resultado del período		-	-	-	-	-	13,877,781,310	-	2,378,124,302	16,255,905,612
Otros resultados integrales totales		40,982,702,611	(7,486,883,481)	(7,486,883,481)	33,495,819,130	-	13,877,781,310	-	(4,888,834,742)	42,484,765,698
Saldo al 30 de setiembre de 2023	18	181,409,990,601	41,085,212,831	(11,875,668,697)	11,685,926,427	40,895,470,561	55,774,274,130	45,766,617,523	68,427,233,007	743,426,487,187
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-	68,427,233,007	68,427,233,007
Atribuidos al Conglomerado Financiero	e	181,409,990,601	41,085,212,831	(11,875,668,697)	11,685,926,427	40,895,470,561	55,774,274,130	45,766,617,523	-	674,999,254,180

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Auditora General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2023
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	e	15,010,280,645	34,468,785,007
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(72,712,410,212)	(89,874,792,954)
Aumento o (disminución) por			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		281,089,124	343,281,819
Estimación por deterioro de cartera de crédito		6,398,051,287	14,199,274,803
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		3,757,002,014	2,460,965,731
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		12,554,202,646	13,959,179,854
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(1,535,263,023)	(1,618,119,729)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(722,669,534)	(1,373,653,319)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(2,889,255,835)	(1,764,181,919)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(12,884,944,546)	(22,528,889,469)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		5,721,213,177	11,587,283,227
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(557,059)	(4,969,892)
Depreciaciones		10,714,476,442	8,857,114,713
Amortizaciones		15,443,406,035	12,975,987,561
Provisión para prestaciones sociales		445,538,459	824,643,961
Provisión por litigios pendientes		2,259,156,156	3,369,891,109
Otras provisiones		5,194,288	4,844,444
Ingresos por provisiones		(1,138,697,926)	(1,438,366,200)
Impuesto sobre la renta		16,674,669,622	17,310,864,281
Impuesto sobre la renta diferido		17,263,662,665	12,324,604,167
Diminución al impuesto sobre la renta		(23,652,316,408)	(7,081,369,520)
Disminución de impuesto sobre la renta períodos anteriores		-	(719,539,778)
Participaciones sobre la utilidad		7,183,783,577	19,451,260,578
Intereses por obligaciones con el público		182,086,105,403	87,063,620,982
Intereses por obligaciones con entidades financieras		31,303,623,744	22,863,682,278
Ingresos por disponibilidades		(2,706,562,248)	(711,866,608)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(75,809,306,041)	(67,145,779,089)
Ingresos por cartera de créditos		(263,740,061,016)	(214,227,170,394)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		5,384,807,964	1,231,410,787
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		2,378,124,302	1,456,478,091
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		(7,486,883,481)	(1,545,275,423)
Flujos de efectivo por actividades de operación		280,954,522,250	(80,562,845,863)
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(388,301,022,298)	(210,942,061,311)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		592,981,154,150	284,288,058,104
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(895,204,273,391)	(3,545,897,711,242)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		903,664,977,803	3,431,950,461,585
Cartera de créditos		(17,293,372,124)	(98,409,363,710)
Cuentas y comisiones por cobrar		(23,347,713,809)	(1,790,928,639)
Bienes disponibles para la venta		14,458,157,372	18,369,557,456
Productos por cobrar por instrumentos financieros		25,079,315,361	26,487,905,728
Productos por cobrar por cartera de créditos		19,116,543,289	15,408,577,177
Otros activos		49,800,755,897	(27,341,011)
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		(325,248,522,931)	51,005,521,261
Obligaciones con el público		(125,357,472,731)	(38,388,108,110)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(104,348,659,184)	164,399,089,177
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(45,453,755,041)	(56,563,999,945)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(20,264,542,985)	(14,992,444,840)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(8,077,876,318)	(5,164,976,047)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(16,858,391)	(16,152,584)
Otros pasivos		(21,729,358,281)	1,732,113,610
Intereses pagados		(159,765,877,315)	(85,541,403,925)
Dividendos recibidos		5,300,000,000	-
Intereses cobrados		300,104,132,061	244,763,367,169
Impuesto de renta pagado		(11,123,223,168)	(13,340,985,474)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		32,518,901,329	60,917,645,221
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(20,456,480,026,446)	(3,511,535,009,402)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		20,397,129,696,004	3,476,582,131,919
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(4,955,232,248)	(30,730,843,287)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		220,774,725	8,427,478,046
Adquisición de intangibles		(11,815,156,696)	(10,723,228,234)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles		173,326,401	(4,151,147,594)
Participaciones en el capital de otras empresas		(5,365,564,843)	(251,224,144)
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión		(81,092,183,103)	(72,381,842,696)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Obligaciones subordinadas		1,862,079	19,982,245,196
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento		1,862,079	19,982,245,196
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		(48,571,419,695)	8,518,047,721
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1,124,702,795,131	1,088,379,896,650
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		(37,415,851,640)	(9,179,016,661)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 e	1,038,715,523,864	1,087,718,927,710

Douglas Soto L.
Gerente General

María Luisa Guzmán G.
Contadora

María Eugenia Zeledón P.
Auditora General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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.

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 30 de setiembre de 2023 el Banco posee 161 (161 y 162, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 562 (568 y 576, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 4,052 (3,972 y 3,916, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023 es de 72 (72 y 70, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023 es de 102 (107 y 105, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023 es de 104 (102 y 106, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023 es de 90 (93 y 93, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023 es de 80 (80 y 79, para diciembre y setiembre 2022 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, el número de empleados es de 74 (75 y 72, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A. es una sociedad anónima constituida el 04 de julio del año 2022, bajo las leyes de la República de Costa Rica y se conforma como una subsidiaria más del Conglomerado Financiero de BCR. Su principal actividad es el arrendamiento de bienes muebles a clientes actuales y potenciales del Conglomerado de BCR. El número de empleados al 30 de setiembre de 2023 es de 11.

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. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 30 de setiembre de 2023 es de 233, (233 y 232, para diciembre y setiembre 2022 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 ubicadas en Panamá, denominadas Bicsa Factoring 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.

Además, tienen una subsidiaria ubicada en Costa Rica, denominada Bicsa Fiduciaria, S. A. que se dedica a ofrecer servicios fiduciarios.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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).

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 setiembre de 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢542.35 (¢601.99 y ¢632.72, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢550,375,733,385, (¢1,637,735,614,811 y ¢ 1,136,832,124,753, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente 2021) y ganancias por ¢539,766,350,907, (¢1,633,841,118,988 y ¢ 1,134,450,542,491, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, la valuación de otros activos generó pérdida por un monto de ¢978,900,298, (¢1,459,439,641 y ¢ 661,387,959, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente 2021) y la valuación de otros pasivos generó ganancia por un monto de ¢1,406,664,366, (¢1,595,077,054 y ¢ 706,410,573, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, se generaron pérdida por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢7,486,883,481, (¢5,350,104,171 y ¢ 1,545,275,423, para diciembre y setiembre 2022 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. (PIPICA).

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 restructuraciones 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%

(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 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:

Morosidad en la entidad, al cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
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 la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2021, según el transitorio XXII, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores reclasificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF1-05.

Al 30 de setiembre de 2023, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢141,197,972,813, (¢145,623,881,422 y ¢156,279,625,084, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

Al 30 de setiembre de 2023, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de setiembre de 2023, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

Cuentas y productos por cobrar de Banco de Costa Rica

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

<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 continuarán

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre de 2023, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ₡154,191,815,012, (₡160.471.231.286 y ₡ 170,917,783,228, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

Cuentas y productos por cobrar para BICSA

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

(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(n) Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el acuerdo CONASSIF 6-18, en su artículo 16 indica, además, que para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

(o) Compensación de saldos

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

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

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

(iii) *Desembolsos posteriores*

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

(iv) *Depreciación y amortización*

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(v) *Revaluación*

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

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

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

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

(q) Cargos diferidos

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

(r) Activos intangibles

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

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

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

(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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance general consolidado, afectando directamente el estado de resultados consolidado.

Prestaciones sociales (cesantía)

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

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

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

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

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 setiembre de 2023, ascendió a un monto de ₡254,098,186, (₡431,107,313 y ₡ 336,064,166,

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), equivalente a US\$472,262, (US\$716,137 y US\$ 531,142, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢997,133,254, (¢673,153,249 y ¢ 816,952,246, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), equivalente a US\$1,838,542, (US\$1,118,213 y US\$ 1,291,175, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

(w) Reserva legal

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

(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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito.

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

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

(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:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(ii) Diferido:

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

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

(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%,

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

respectivamente, del total de los sueldos y salarios pagados a sus funcionarios. A partir del 1 de octubre de 2007, el fondo es administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

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

(dd) Participaciones sobre la utilidad

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c) Los Bancos Administradores pueden canalizar, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, por medio de colocaciones a: i) asociaciones, cooperativas, fundaciones, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores u otras entidades formales, siempre y cuando realicen operaciones de crédito en programas que cumplan los objetivos establecidos en la Ley 8634 y se encuentren debidamente acreditadas ante el Consejo Rector.

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

(gg) Fideicomisos de BICSA

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

(hh) Periodo económico

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

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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	780,654,581,409	702,568,860,060	746,747,500,299
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)	281,899,256	161,362,379	121,569,366
Total disponibilidades	780,936,480,665	702,730,222,439	746,869,069,665
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)	207,685,889,042	399,433,263,281	487,433,600,635
Otros activos	911,006,447	572,473,142,041	971,164,459
	989,533,376,154	1,674,636,627,761	1,235,273,834,759

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activos:			
Cartera de créditos	(1,232,232,536)	1,084,371,059	1,072,498,219
Otras cuentas por cobrar	738,998,433	505,201,469	1,183,683,851
Participaciones en capital de otras empresas	415,417,188	349,295,286	321,611,224
Total activos	(77,816,915)	1,938,867,814	2,577,793,294
Ingresos:			
Ingresos por participación en entidades	557,059	4,969,892	4,969,892
Ingresos operativos diversos	2,709,062	-	-
Total ingresos	3,266,121	4,969,892	4,969,892
Gastos:			
Gastos financieros	1,090,120,269	-	-
Total de gastos	1,090,120,269	-	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre	Diciembre	Setiembre
		2023	2022	2022
Beneficios de corto plazo	¢	3,218,231,497	2,620,347,138	1,816,116,907
Beneficios de largo plazo		22,598,955	164,860,483	91,692,509
Dietas de Junta Directiva		183,785,202	251,565,399	191,073,954
	¢	3,424,615,654	3,036,773,020	2,098,883,370

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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Efectivo	¢	77,064,884,819	92,361,994,246	82,606,653,518
Depósitos a la vista en el BCCR		729,463,993,694	622,122,345,509	663,713,767,274
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		879,270,934	34,167,612	13,182,507
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		59,267,462,762	186,348,821,639	167,445,725,994
Documentos de cobro inmediato		5,520,298,553	291,159,518	2,396,507,243
Disponibilidades restringidas		95,727,254,305	89,483,497,239	93,328,297,766
Productos por cobrar		6,170	13,709,943	1,618,698
Total disponibilidades		<u>967,923,171,237</u>	<u>990,655,695,706</u>	<u>1,009,505,753,000</u>
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo		<u>70,792,352,627</u>	<u>134,047,099,425</u>	<u>78,213,174,710</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	<u><u>1,038,715,523,864</u></u>	<u><u>1,124,702,795,131</u></u>	<u><u>1,087,718,927,710</u></u>

Al 30 de setiembre de 2023, 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 ¢780,616,873,490, (¢702,533,276,665 y ¢ 746,693,609,133, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2023, 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 ¢12,149,166 (¢8,533,646 y ¢6,683,145, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), para un total de ¢5,934,697,029, (¢6,090,975,102 y ¢5,877,391,273, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

Al 30 de setiembre de 2023, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢25,737,002, (¢27,049,750 y ¢ 47,208,020, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) para un total de ¢30,812,757,256, (¢25,345,587,903 y ¢ 28,238,747,789, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2023, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢30,505,299,247, (¢25,157,175,774 y ¢ 28,069,970,403, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) (véase nota 2).

Al 30 de setiembre de 2023, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1,192,069,147, (¢1,071,873,752 y ¢1,606,558,381, para diciembre y setiembre 2022 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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	29,014,453,297	232,343,302,158	222,376,928,627
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,318,140,854,946	1,390,086,634,332	1,442,643,205,568
Al costo amortizado		149,536,370,634	90,186,040,192	75,180,793,611
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados		3,429,113,629	5,931,787,338	3,383,339,111
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		16,162,371,691	18,737,313,032	12,765,065,731
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado		397,315,609	410,214,991	174,770,552
Estimación por deterioro de instrumentos financieros		(188,386,325)	(91,277,233)	-
	¢	<u>1,516,492,093,481</u>	<u>1,737,604,014,810</u>	<u>1,756,524,103,200</u>

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al valor razonable con cambios en resultados		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado		-	778,649,201	240,200,445
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	¢	7,396,479,761	105,117,749,081	26,946,155,693
		<u>7,396,479,761</u>	<u>105,896,398,282</u>	<u>27,186,356,138</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Gobierno		-	29,003,876	-
Bancos del Estado		368,514,054	-	-
Bancos Privados		-	-	195,154,485,306
Emisores Privadas		21,151,650,000	126,417,900,000	36,087,183
Otras		97,809,482	-	-
	¢	<u>29,014,453,297</u>	<u>232,343,302,158</u>	<u>222,376,928,627</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	1,038,182,591,095	1,160,103,833,205	1,217,536,196,629
Bancos del Estado		87,755,796,416	107,022,856,034	128,576,496,909
Bancos Privados		8,919,973,916	8,296,159,016	8,278,068,413
Emisores Privados		7,944,633,943	7,902,768,829	17,105,244,647
Otras		12,534,347,165	28,949,085	-
		1,155,337,342,535	1,283,354,566,169	1,371,496,006,598
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Emisores Privados		13,678,257,121	13,084,184,815	13,017,490,266
Otras		149,125,255,290	93,647,883,348	58,129,708,704
	¢	1,318,140,854,946	1,390,086,634,332	1,442,643,205,568
Instrumentos financieros emitidos por entidades				
Al costo amortizado				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	64,018,205,529	19,050,101,818	8,351,073,588
Bancos del Estado		29,015,725,000	25,283,580,000	24,359,766,821
Bancos Privados		42,484,087,410	28,152,322,741	31,718,294,094
Emisores Privados		14,018,352,695	17,700,035,633	10,751,659,108
	¢	149,536,370,634	90,186,040,192	75,180,793,611

Al 30 de setiembre de 2023, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢111,907,454,550, (¢158,945,753,812 y ¢171,184,746,336, para diciembre y setiembre 2022 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 01 de octubre de 2023 al 24 de mayo de 2034.

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Colones	4.60% a 11.53%	0,51% a 18.06%	0,51% a 18.06%
US Dólares	0,01% a 6.58%	0,01% a 9.96%	0,010% a 9.96%

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Titulos en garantía mercado de liquidez	¢	171,258,041,932	369,692,667,369	455,083,161,009
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión Operadora de Pensiones complementarias, S.A.		5,922,547,863	6,082,441,456	5,870,708,126
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa		30,505,299,247	23,658,154,456	26,479,731,500
	¢	<u>207,685,889,042</u>	<u>399,433,263,281</u>	<u>487,433,600,635</u>

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 30 de setiembre de 2023 ascienden a ¢5,922,547,863, (¢6,082,441,456 y ¢ 5,870,708,126, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2023, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢30,505,299,247, (¢25,157,175,774 y ¢28,069,970,403, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Local	¢ 247,042,104,131	643,869,750	Entre el 01/04/2022 al 30/06/2022	100.00%
Otros	908,501,353	908,501,353	Entre el 01/10/2022 al 31/12/2022	100.00%
	¢ <u>247,950,605,485</u>	<u>1,552,371,103</u>		

Al 31 de diciembre 2022

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Otros	¢ 675,853,841	675,853,841	re el 01/10/2022 al 31/12/2022	100.00%
	¢ <u>675,853,841</u>	<u>675,853,841</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Otros	428,391,405	428,391,405	re el 01/07/2022 al 30/09/2022	100%
	¢ <u>428,391,405</u>	<u>428,391,405</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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	1,298,757,787,344	1,313,054,163,704	1,290,619,120,721
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	65,927,392,926	70,256,319,853	51,153,286,454
Créditos - Empresarial	88,290,384,441	199,347,567,133	221,020,032,101
Créditos – Corporativo	2,142,602,177,990	2,250,693,931,615	2,177,365,342,315
Créditos - Sector Público	59,295,244,249	55,635,856,560	53,291,930,252
Créditos - Sector Financiero	24,389,420,843	48,474,746,013	54,522,945,263
	<u>3,679,262,407,793</u>	<u>3,937,462,584,878</u>	<u>3,847,972,657,106</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	146,874,147,341	137,373,460,783	141,071,337,514
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	4,427,686,363	3,215,440,608	3,748,519,722
Créditos - Empresarial	11,655,598,251	17,186,060,098	16,977,093,511
Créditos – Corporativo	159,818,263,613	85,481,931,682	94,195,075,391
	<u>322,775,695,568</u>	<u>243,256,893,171</u>	<u>255,992,026,138</u>
Créditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	32,877,853,581	29,306,781,962	30,341,103,286
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	810,590,802	952,731,705	243,874,060
Créditos - Empresarial	4,231,774,316	4,281,509,660	5,858,121,512
Créditos – Corporativo	19,642,661,413	19,474,356,582	20,065,791,273
	<u>57,562,880,112</u>	<u>54,015,379,909</u>	<u>56,508,890,131</u>
	<u>¢ 4,059,600,983,473</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>4,160,473,573,375</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

Actividad	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	160,448,998,211	183,941,629,442	185,069,079,026
Administración Pública	19,921,304,502	24,395,604,351	17,249,503,061
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	44,076,348
Industria manufacturera	345,762,057,479	409,400,956,418	390,204,816,736
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	240,714,168,608	234,561,181,309	234,921,281,581
Explotación de minas y canteras	23,726,264	28,843,116	30,506,809
Comercio	443,493,657,238	468,339,740,242	600,366,017,731
Servicios	722,278,557,593	959,174,202,303	873,387,903,106
Transporte	34,008,123,216	33,732,957,042	47,272,515,990
Actividad financiera y bursatil	770,105,503	3,385,299,600	3,482,482,898
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	23,840,459,930	26,519,811,034	27,963,310,260
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,508,417,172,169	1,499,484,435,274	1,386,134,834,474
Consumo	451,193,584,996	270,850,551,147	269,595,149,978
Hotel y restaurante	107,539,260,229	119,607,586,829	123,434,987,535
Enseñanza	679,871,590	740,142,594	759,328,069
Otras actividades del sector privado no financiero	466,949,146	528,204,294	557,779,773
	<u>4,059,600,983,473</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>4,160,473,573,375</u>
Más productos por cobrar	26,529,373,861	23,482,920,835	25,068,405,556
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,898,638,645)	(20,333,161,206)	(19,166,091,072)
Menos estimación por deterioro	(154,191,814,849)	(160,471,231,286)	(170,917,783,228)
	<u>¢ 3,912,039,903,840</u>	<u>4,077,413,386,301</u>	<u>3,995,458,104,631</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:

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Vigentes			
Personas físicas	€ 1,298,757,787,344	1,313,054,163,704	1,290,619,120,721
Sistema de banca de desarrollo	65,927,392,926	70,256,319,853	51,153,286,454
Empresarial	88,290,384,441	199,347,567,133	221,020,032,101
Corporativo	2,142,602,177,990	2,250,693,931,615	2,177,365,342,315
Sector público	59,295,244,249	55,635,856,560	53,291,930,252
Sector financiero	24,389,420,843	48,474,746,013	54,522,945,263
	<u>€ 3,679,262,407,793</u>	<u>3,937,462,584,878</u>	<u>3,847,972,657,106</u>

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Vencidos			
Personas físicas	€ 146,874,147,341	137,373,460,783	141,071,337,514
Sistema de banca de desarrollo	4,427,686,363	3,215,440,608	3,748,519,722
Empresarial	11,655,598,251	17,186,060,098	16,977,093,511
Corporativo	159,818,263,613	85,481,931,682	94,195,075,391
	<u>€ 322,775,695,568</u>	<u>243,256,893,171</u>	<u>255,992,026,138</u>

(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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Cobro Judicial				
Personas físicas	¢	32,877,853,581	29,306,781,962	30,341,103,287
Sistema de banca de desarrollo		810,590,802	952,731,705	243,874,060
Empresarial		4,231,774,316	4,281,509,660	5,858,121,512
Corporativo		19,642,661,413	19,474,356,582	20,065,791,272
	¢	<u>57,562,880,112</u>	<u>54,015,379,909</u>	<u>56,508,890,131</u>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Total de pagos mínimos	¢	176,727,219,815	26,657,265,887	39,653,650,046
	¢	<u>176,727,219,815</u>	<u>26,657,265,887</u>	<u>39,653,650,046</u>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Menos de un año	¢	1,173,564,673	1,430,091,146	1,161,073,469
De 1 a 5 años		175,553,655,142	25,227,174,741	38,492,576,577
	¢	<u>176,727,219,815</u>	<u>26,657,265,887</u>	<u>39,653,650,046</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:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Al día	¢ 3,679,262,407,793	3,937,462,584,878	3,847,972,657,106
De 1 a 30 días	210,835,219,163	129,773,865,997	126,645,504,077
De 31 a 60 días	46,226,938,201	36,010,711,070	51,279,176,366
De 61 a 90 días	15,250,959,711	19,778,785,196	18,171,041,706
De 91 a 120 días	6,688,311,363	5,275,660,883	6,257,643,712
De 121 a 180 días	4,349,669,196	9,078,580,043	7,818,592,438
Más de 180 días	39,424,597,934	43,339,289,982	45,820,067,839
Cobro Judicial	57,562,880,112	54,015,379,909	56,508,890,131
	¢ <u>4,059,600,983,473</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>4,160,473,573,375</u>

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:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Número de operaciones	2,068	1,832	1,845
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>93,830,661,315</u>	<u>94,718,233,423</u>	<u>100,303,800,211</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 286,507,914,365	202,554,039,657	212,197,116,058
Total de intereses no percibidos	¢ 15,224,395,713	16,296,571,125	16,823,717,338

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,263	1.42%	¢ <u>57,562,880,112</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,145	1.28%	¢ <u>54,015,379,909</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,050	1.36%	¢ <u>56,508,890,131</u>

Al 30 de setiembre 2023, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 8.85%, (8.99% y 7.91%, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) en colones y 7.14% (7.47% y 6.51%, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 8.25% anual (7.61% y 6.54% para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

		<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Personas físicas	¢	9,681,966,249	9,250,550,721	8,867,052,247
Sistema de banca de desarrollo		271,029,266	272,436,252	215,620,889
Empresarial		1,103,916,517	1,138,731,425	1,277,096,543
Corporativo		14,830,051,610	12,231,158,384	13,888,844,927
Sector público		504,020,260	327,112,407	542,652,874
Sector financiero		138,389,959	262,931,646	277,138,076
	¢	<u>26,529,373,861</u>	<u>23,482,920,835</u>	<u>25,068,405,556</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:

Saldo al inicio del año 2023	€	160,471,231,286
Efecto por conversión		(1,453,536,277)
Saldo al inicio ajustado del año 2023		159,017,695,009
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		6,398,051,288
Recuperaciones		8,202
Reversión de insolutos		318,731,125
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,819,414,565)
Traspaso a insolutos		(5,005,467,826)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(722,669,534)
Traslado de saldos		4,881,150
Saldo al 30 de setiembre de 2023	€	<u>154,191,814,849</u>
Saldo al inicio del año 2022	€	171,218,633,346
Efecto por conversión		(1,506,459,025)
Saldo al inicio ajustado del año 2022		169,712,174,321
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		15,671,760,725
Reversiones		4,373,505,583
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(8,467,380,940)
Traspaso a insolutos		(13,129,039,580)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(7,714,046,765)
Traslado de saldos		24,257,942
Saldo al 31 de diciembre de 2022	€	<u>160,471,231,286</u>
Saldo al inicio del año 2022	€	171,218,633,346
Efecto por conversión		(472,961,100)
Saldo al inicio ajustado del año 2022		170,745,672,246
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		14,199,274,803
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,175
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,599,585,459)
Traspaso a insolutos		(11,418,980,451)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(1,373,652,911)
Traslado de saldos		(8,450,175)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	€	<u>170,917,783,228</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

h) Créditos sindicados

Al 30 de setiembre de 2023; 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:

Al 30 de setiembre 2023

No.	Operaciones	Saldo sindicado otros		Saldo total
		bancos	Saldo sindicado BICSA	
	3 GLOBAL BANK	68,550,532,965	5,132,736,452 ¢	73,683,269,417
	1 BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A.	297,635,282,982	2,826,617,018	300,461,900,000
	13 CREDICORP BANK	25,535,093,502	1,582,406,498	27,117,500,000
	2 Credit Suisse AG	117,825,537,500	9,626,712,500	127,452,250,000
	1 PRIVAL BANK	24,375,053,235	1,122,543,800	25,497,597,035
	1 Banistmo	35,447,576,883	6,667,783,114	42,115,359,997
	3 BLADEX	126,450,877,663	14,560,122,337	141,011,000,000
	1 BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECON	112,537,624,995	9,491,125,005	122,028,750,000
	1 BANCOLOMBIA	182,226,463,075	6,511,336,925	188,737,800,000
	2 Banco Aliado	39,591,550,000	5,423,500,000	45,015,050,000
	1 MMG Bank Corporation	1,515,597,417	708,714,425	2,224,311,842
	1 Banco Santander, Natixis, ING Bank	390,323,246,463	8,846,353,537	399,169,600,000
	1 BNCR	68,804,465,054	1,701,034,946	70,505,500,000
	3 JP Morgan	15,931,531,250	1,966,018,750	17,897,550,000
	1 Banco Agente Santander	240,261,050,000	2,711,750,000	242,972,800,000
35		1,747,011,482,984	78,878,755,307 ¢	1,825,890,238,291

Al 31 de diciembre 2022

No.	Operaciones	Saldo sindicado otros		Saldo total
		bancos	Saldo sindicado BICSA	
1	4 GLOBAL BANK	74,145,258,987	7,640,656,489 ¢	81,785,915,476
2	1 BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A.	330,283,553,251	3,218,906,749	333,502,460,000
2	12 CREDICORP BANK	4,606,271,565	1,721,147,045	6,327,418,610
3	2 Credit Suisse AG	130,029,840,000	11,437,810,000	141,467,650,000
4	2 PRIVAL BANK	18,025,627,366	10,275,835,339	28,301,462,705
5	1 CITIBANK NEW YORK	40,924,790,593	3,184,394,313	44,109,184,906
6	1 Banistmo	39,695,502,933	7,051,110,122	46,746,613,055
7	1 The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	12,273,538,269	5,883,224,323	18,156,762,592
8	1 SCOTIABANK CR	238,388,040,000	6,019,900,000	244,407,940,000
9	2 BLADEX	138,489,374,306	18,028,025,821	156,517,400,127
10	1 BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECON	124,411,266,867	11,036,483,337	135,447,750,204
11	1 BANCOLOMBIA	201,815,714,764	7,676,805,369	209,492,520,133
12	2 Banco Aliado	42,401,359,491	7,563,810,726	49,965,170,217
13	1 MMG Bank Corporation	1,672,324,006	796,586,554	2,468,910,560
14	1 Banco Santander, Natixis, ING Bank	433,614,493,826	9,450,146,228	443,064,640,054
33		1,830,776,956,224	110,984,842,415 ¢	1,941,761,798,639

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022

Operaciones	No.	Saldo sindicado otros		Saldo total
		bancos	Saldo sindicado BICSA	
4	GLOBAL BANK	77,682,845,905	8,278,025,082	85,960,870,987
1	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	347,074,610,991	3,452,269,009	350,526,880,000
12	CREDICORP BANK	4,711,479,881	1,938,936,906	6,650,416,787
1	Credit Suisse AG	32,268,720,000	5,694,480,000	37,963,200,000
2	PRIVAL BANK	18,945,788,048	10,800,389,303	29,746,177,351
1	CITIBANK NEW YORK	43,013,893,094	3,346,948,969	46,360,842,063
1	Banistmo	42,152,399,259	6,980,504,912	49,132,904,171
1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	12,882,835,963	6,200,781,279	19,083,617,242
1	SCOTIABANK CR	250,557,120,000	6,327,200,000	256,884,320,000
3	BLADEX	144,996,473,347	19,510,726,653	164,507,200,000
1	BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECON	130,234,866,456	12,127,133,544	142,362,000,000
1	BANCOLOMBIA	217,022,960,000	3,163,600,000	220,186,560,000
2	Banco Aliado	43,522,845,470	8,992,914,530	52,515,760,000
1	MMG Bank Corporation	1,742,205,276	852,736,358	2,594,941,634
32		1,366,809,043,690	97,666,646,545	1,464,475,690,235

(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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Bienes inmuebles	106,093,874,091	115,127,502,923	120,078,935,902
Otros bienes	584,524,641	658,544,163	551,706,464
Bienes adquiridos para la venta	2,301,255,101	1,044,557,850	1,413,684,795
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	1,991,016,397	1,977,878,927	2,083,743,067
	110,970,670,230	118,808,483,863	124,128,070,228
Estimación por deterioro y por disposición legal	(67,384,879,619)	(67,864,844,691)	(69,434,960,477)
	43,585,790,611	50,943,639,172	54,693,109,751

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al inicio del año	¢	118,808,483,863	140,834,468,459	140,834,468,459
Efecto por Conversión		(1,782,389,500)	(1,331,880,003)	(356,722,278)
Saldo Ajustado		117,026,094,363	139,502,588,456	140,477,746,181
Incrementos por bienes adjudicados		12,490,780,088	18,526,514,432	13,004,364,746
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		166,053,285	1,288,622,589	1,049,759,786
Aumento bienes adquiridos para la venta		9,916,267,637	4,914,343,178	3,250,795,991
Venta de bienes		(28,475,609,329)	(44,130,509,335)	(31,385,265,725)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		(152,915,814)	(1,293,075,457)	(2,269,330,751)
Saldo al final del período	¢	110,970,670,230	118,808,483,863	124,128,070,228

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al inicio del año	¢	67,864,844,691	77,758,590,537	77,758,590,537
Efecto por conversión		(49,164,717)	(24,136,255)	(6,989,690)
Saldo Ajustado		67,815,679,974	77,734,454,282	77,751,600,847
Incrementos en la estimación		12,554,202,646	18,521,186,919	13,959,179,854
Reversiones en la estimación		(12,884,944,546)	(28,546,716,197)	(22,528,889,469)
Traspaso de saldos		1,131,593,989	160,372,544	257,522,102
Ajuste de la estimación por avalúo de bienes		(1,231,652,444)	(4,452,857)	(4,452,857)
Saldo al final del período	¢	67,384,879,619	67,864,844,691	69,434,960,477

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	29,057,201	29,057,201	29,057,201
Participación en Interclar Central de Valores, S.A.	36,359,987	36,359,987	36,359,987
Participación en BCR Pensiones, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias SA	350,000,000	-	-
Participación en Banprocesa, S. R. L.	-	283,878,098	256,194,036
	<u>415,417,188</u>	<u>349,295,286</u>	<u>321,611,224</u>

Al 30 de setiembre de 2023, 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 setiembre de 2023, la participación en la Interclar Central de Valores, S.A., corresponde a 24,545,455 acciones comunes con un valor de ¢1.4813 cada una, y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 30 de setiembre de 2023, el capital social de BCR Pensi3n Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., est1 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.

Al 30 de setiembre de 2023, el capital social de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversi3n, S.A., est1 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 setiembre de 2023, el capital social de BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., est1 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 setiembre de 2023, el capital social de BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., est1 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 sesi3n de Asamblea Extraordinaria de Accionistas de BCR Corredora de Seguros N°04-19 del 4 de diciembre de 2019 se autoriz3 un incremento en el capital social de la Sociedad por la suma de 1,000,000,000,

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre de 2023, el capital social de Depósito Agrícola de Cartago S. A., está representado por 1 acción común y nominativa, autorizada y emitida con un valor nominal, para un total de ¢305,842,762.

Al 30 setiembre de 2023, 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 setiembre de 2023, 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 setiembre de 2023, incluye un monto de ¢2,475,190,879, (¢2,002,326,916 y ¢1,515,928,167 para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023 incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢7,486,883,481, (¢5,350,104,171 y ¢1,545,275,423, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de setiembre de 2023, 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 ¢68,427,232,460, (¢73,316,067,683 y ¢76,368,316,957, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢2,378,123,756, (¢1,923,801,052 y ¢1,456,478,091, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

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

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	Cantidad	Monto en US	Cantidad	Monto en US	Cantidad	Monto en US
		Dólares		Dólares		Dólares
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>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre 2023, 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 ¢289,836,910, (¢860,236,658 y ¢776,345,562, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre de 2023, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>							Activos por derecho	<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehiculos</u>	<u>de uso edificios e instalaciones</u>		
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 36,112,762,169	101,494,422,613	39,930,981,792	54,066,568,409	5,960,479,952	32,152,214,688	269,717,429,623	
Efecto por conversión	(46,692,138)	(743,204,783)	(87,897,786)	(156,988,082)	(5,722,545)	(140,085,248)	(1,180,590,582)	
Saldo Ajustado	36,066,070,031	100,751,217,830	39,843,084,006	53,909,580,327	5,954,757,407	32,012,129,440	268,536,839,041	
Adiciones	-	801,689,831	955,571,149	3,680,154,188	30,135,135	197,250,348	5,664,800,651	
Retiros	-	-	(161,552,130)	(1,163,466,272)	-	-	(1,325,018,402)	
Trasposos	-	1,310,774,228	(1,811,244,497)	(6,163,231,792)	273,128,739	134,914,355	(6,255,658,967)	
Revaluación	-	-	4,775,204	-	-	5,494,869	10,270,073	
Saldos al 30 de setiembre de 2023	36,066,070,031	102,863,681,889	38,830,633,732	50,263,036,451	6,258,021,281	32,349,789,012	266,631,232,396	
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>								
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	37,958,884,721	26,458,862,052	39,611,176,674	4,692,318,066	9,807,713,141	118,528,954,654	
Efecto por conversión	-	(143,520,968)	(84,064,598)	(129,986,675)	(5,643,614)	(97,536,253)	(460,752,108)	
Saldo Ajustado	-	37,815,363,753	26,374,797,454	39,481,189,999	4,686,674,452	9,710,176,888	118,068,202,546	
Gasto por depreciación	-	1,568,668,673	1,899,751,383	4,307,616,005	231,080,236	2,707,360,145	10,714,476,442	
Retiros	-	-	(1,732,562,234)	(5,753,581,254)	-	-	(7,486,143,488)	
Trasposos	-	-	45,051,407	(53,724,918)	-	364,180,991	355,507,480	
Saldos al 30 de setiembre de 2023	¢ -	39,384,032,426	26,587,038,010	37,981,499,832	4,917,754,688	12,781,718,024	121,652,042,980	
30 de setiembre de 2023	¢ 36,066,070,031	63,479,649,463	12,243,595,722	12,281,536,619	1,340,266,593	19,568,070,988	144,979,189,416	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Costo:							Activos por derecho	Total
	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	de uso edificios e instalaciones		
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	
Efecto por conversión	(33,868,435)	(539,085,495)	(74,128,504)	(137,293,735)	(4,150,797)	(142,975,038)	(931,502,004)	
Saldo Ajustado	35,788,959,167	81,374,258,543	38,912,651,798	50,557,106,941	5,805,431,309	28,001,321,636	240,439,729,394	
Adiciones	-	100,673,617	2,027,109,099	12,219,546,200	154,310,718	9,255,293,291	23,756,932,925	
Retiros	333,747,430	-	(86,158,623)	(417,271,278)	-	(5,997,085,375)	(6,166,767,846)	
Trasposos	-	-	(948,097,235)	(8,292,813,454)	737,926	892,685,136	(8,347,487,627)	
Revaluación	(9,944,428)	20,019,490,453	25,476,753	-	-	-	20,035,022,778	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	36,112,762,169	101,494,422,613	39,930,981,792	54,066,568,409	5,960,479,953	32,152,214,688	269,717,429,624	
Depreciación acumulada y deterioro:								
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	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	-	(104,057,337)	(72,084,479)	(130,642,078)	(4,093,608)	(97,079,922)	(407,957,424)	
Saldo Ajustado	-	27,418,107,531	24,417,244,922	36,212,844,898	4,395,441,991	6,956,392,082	99,400,031,424	
Gasto por depreciación	-	2,047,650,428	2,696,546,928	3,958,803,534	274,158,752	3,340,713,397	12,317,873,039	
Retiros	-	-	(1,547,561,041)	(908,117,303)	-	(2,851,805,277)	(5,307,483,621)	
Trasposos	-	-	892,631,242	349,961,891	22,717,323	2,362,412,939	3,627,723,395	
Revaluación	-	8,493,126,762	-	-	-	-	8,493,126,762	
Reversión de depreciación acumulada	-	-	-	(2,316,346)	-	-	(2,316,346)	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	€ -	37,958,884,721	26,458,862,051	39,611,176,674	4,692,318,066	9,807,713,141	118,528,954,653	
Saldos, netos:								
31 de diciembre de 2022	€ 36,112,762,169	63,535,537,892	13,472,119,741	14,455,391,735	1,268,161,887	22,344,501,547	151,188,474,971	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Costo:	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derecho de Uso	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 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	(9,809,737)	(156,143,428)	(21,470,948)	(39,766,286)	(1,202,254)	(41,411,774)	(269,804,427)
Saldo Ajustado	35,813,017,865	81,757,200,610	38,965,309,354	50,654,634,390	5,808,379,852	28,102,884,900	241,101,426,971
Adiciones	-	100,673,617	1,574,634,238	10,689,803,032	-	6,969,245,014	19,334,355,901
Retiros	333,747,430	-	(20,480,104)	(326,471,728)	-	(281,411,919)	(294,616,321)
Trasposos	-	-	(941,924,726)	(8,251,494,956)	-	(524,316,215)	(9,717,735,897)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	36,136,820,867	101,877,364,680	39,603,015,515	52,766,470,738	5,808,379,852	34,266,401,780	270,458,453,432
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	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	-	(31,940,362)	(21,521,297)	(39,313,703)	(1,185,689)	(28,118,401)	(122,079,452)
Saldo Ajustado	-	27,490,224,506	24,467,808,104	36,304,173,273	4,398,349,910	7,025,353,603	99,685,909,396
Gasto por depreciación	-	1,542,925,171	2,027,928,196	2,573,695,154	222,369,280	2,490,196,912	8,857,114,713
Retiros	-	-	(1,193,674,276)	(827,563,760)	-	(688,718,620)	(2,709,956,656)
Trasposos	-	-	888,490,439	353,601,559	-	183,254,498	1,425,346,496
Revaluación	-	8,493,126,762	-	-	-	-	8,493,126,762
Saldos al 30 de setiembre de 2022	¢ -	37,526,276,439	26,190,552,463	38,401,589,880	4,620,719,190	9,010,086,393	115,749,224,365
30 de setiembre de 2022	¢ 36,136,820,867	64,351,088,241	13,412,463,052	14,364,880,858	1,187,660,662	25,256,315,387	154,709,229,067

(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:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	€ 634,779,118	872,974,288	937,794,602
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	-	-	69,873,947
Otros Cargos Diferidos	1,038,702,792	1,291,337,063	1,406,150,601
	<u>€ 1,673,481,910</u>	<u>2,164,311,351</u>	<u>2,413,819,150</u>

(b) Activos intangibles

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

<i>Costo:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2022	€	83,282,029,043
Efecto por conversión		(767,782,800)
Saldo Ajustado		82,514,246,242
Adiciones a sistema de cómputo		12,024,086,438
Traslados		(2,699,330,491)
Retiros		(1,920,011,540)
Saldo costos al 30 de setiembre de 2023		<u>89,918,990,649</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2022		59,734,564,757
Efecto por conversión		(558,852,380)
Saldo Ajustado		59,175,712,377
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		15,061,359,812
Traslados		(4,441,544,524)
Retiros		(4,471,106)
Saldo amortización y deterioro al 30 de setiembre de 2023		<u>69,791,056,559</u>
Total saldo al 30 de setiembre de 2023	€	<u>20,127,934,090</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Diciembre		2022
<i>Costo:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	57,790,466,417
Efecto por conversión		(561,053,101)
Saldo Ajustado		57,229,413,316
Adiciones a sistema de cómputo		16,763,207,200
Traslados		11,054,576,512
Retiros		(1,765,167,985)
Saldo costos al 31 de diciembre de 2022		<u>83,282,029,043</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2021		40,609,976,820
Efecto por conversión		(467,031,260)
Saldo Ajustado		40,142,945,560
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		14,376,037,116
Traslados		6,339,283,869
Retiros		(1,123,701,788)
Saldo amortización y deterioro al 31 de diciembre de 2022		<u>59,734,564,757</u>
Total saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>23,547,464,286</u>
Setiembre		2022
<i>Costo:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	57,790,466,417
Efecto por conversión		(162,505,659)
Saldo Ajustado		57,627,960,758
Adiciones al sistema de cómputo		10,740,145,579
Traslados		10,948,159,031
Retiros		(1,675,447,455)
Saldo costo al 30 de setiembre de 2022		<u>77,640,817,913</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2021		40,609,976,820
Efecto por conversión		(145,587,655)
Saldo Ajustado		40,464,389,165
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		9,836,475,791
Traslados		6,202,133,571
Retiros		(1,080,569,589)
Saldo amortización y deterioro al 30 de setiembre de 2022		<u>55,422,428,938</u>
Total saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	<u>22,218,388,975</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Impuesto de renta pagado por anticipado	22,240,930,850	34,363,327,777	25,147,123,763
Otros Impuestos pagados por anticipado	216,450,164	14,073,563	589,263,160
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	476,634,363	382,800,446	298,221,273
Otros gastos pagados por anticipado	204,986,853	394,986,914	749,433,973
Gastos pagados por anticipado	23,139,080,613	35,155,267,083	26,784,120,552
Papelería, útiles y otros materiales	244,629,272	198,957,184	158,362,040
Biblioteca y Obras de Arte	48,028,057	36,986,766	38,769,789
Construcciones en Proceso	8,204,893,887	8,612,541,177	5,935,546,139
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	5,220,662,567	4,478,123,483	4,061,562,795
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	23,896,919,616	24,525,107,060	24,927,493,309
Bienes diversos	37,651,767,199	37,888,349,470	35,158,367,872
Faltantes de caja	48,426,766	47,702,442	56,871,048
Operaciones por liquidar	32,390,755,676	57,745,803,194	26,415,567,428
Otras operaciones pendientes de imputación	180,994,510	353,394,564	182,830,650
Operaciones pendientes de imputación	32,620,176,952	58,146,900,200	26,655,269,126
Depósitos en garantía	1,112,282,611	1,166,642,799	1,192,763,057
Depósitos judiciales y administrativos	-	2,081,316,906	-
Activos restringidos	1,112,282,611	3,247,959,705	1,192,763,057
	¢ 94,523,307,375	134,438,476,458	89,790,520,607

(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:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Cuentas corrientes	¢ 1,910,236,671,209	2,237,956,431,734	2,064,155,814,992
Cheques certificados	72,977,700	451,515,080	495,128,560
Depósitos de ahorro a la vista	976,583,249,662	1,064,529,165,087	1,008,154,165,138
Captaciones a plazo vencidas	1,444,255,008	1,897,451,094	2,511,348,373
Depósitos overnight	2,817,508,250	3,780,497,200	4,017,772,000
Otras obligaciones con el público a la vista	13,970,349,072	4,100,150,200	5,439,162,190
	¢ <u>2,905,125,010,901</u>	<u>3,312,715,210,395</u>	<u>3,084,773,391,253</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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢ 2,891,154,661,829	3,308,615,060,195	3,079,334,229,063
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	13,970,349,072	4,100,150,200	5,439,162,190
	<u>2,905,125,010,901</u>	<u>3,312,715,210,395</u>	<u>3,084,773,391,253</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	26,438,174,223	9,856,961,912	7,660,239,294
Depósitos de otros bancos	4,202,689,363	4,099,984,761	4,813,297,999
Otras obligaciones con entidades	58,361,978,069	72,277,495,403	71,073,796,701
	<u>89,002,841,655</u>	<u>86,234,442,076</u>	<u>83,547,333,994</u>
	<u>¢ 2,994,127,852,556</u>	<u>3,398,949,652,471</u>	<u>3,168,320,725,247</u>
	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,967,497,226,446	1,864,983,147,193	1,908,079,376,857
Otras obligaciones con el público	15,813,318	11,063,795	11,124,865
	<u>1,967,513,039,764</u>	<u>1,864,994,210,988</u>	<u>1,908,090,501,722</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	56,980,000,000	37,638,852,986	42,160,936,772
Depósitos de otros bancos	798,776,678	10,022,032,121	10,470,952,213
Otras obligaciones con entidades	571,758,688,259	721,770,058,668	832,957,672,312
	<u>629,537,464,937</u>	<u>769,430,943,775</u>	<u>885,589,561,297</u>
	<u>¢ 2,597,050,504,701</u>	<u>2,634,425,154,763</u>	<u>2,793,680,063,019</u>

Al 30 de setiembre 2023, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢249,963,861,440, (¢260,468,163,133 y ¢252,304,799,624, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, el total de clientes a la vista es de 1,864,373, (1,751.780 y 1,728,575, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y a plazo es de 39,044, (36,213, para diciembre y 36,429 setiembre 2022 respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 914, (855 y 875, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y el total de clientes a plazo 1.311, (1,157 y 1,151, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(13) Otras obligaciones con el público

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢ 5,159,087,465	6,642,720,100	3,397,105,917
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo	-	5,558,776,494	6,633,218,505
	¢ <u>5,159,087,465</u>	<u>12,201,496,594</u>	<u>10,030,324,422</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 setiembre de 2023, no existe sumas de recompras.

Los cambios en la modificación al Reglamento de Compensación y Liquidación de Valores (SUGEVAL), no tiene impacto en el custodio, de haber un incumplimiento en los pagos se utilizarían el Fondo de Garantía de Incumplimiento.

Al 31 de diciembre de 2022; un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	¢ <u>25,157,175,774</u>	<u>5,558,776,494</u>	01/09/2022 al 31/12/2022	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	€ <u>28,995,169,492</u>	<u>7,558,417,594</u>	01/09/2022 al 31/12/2022	100%

(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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 104,826,771,127	134,495,032,211	215,749,270,823
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>1,987,983,819</u>	<u>1,424,026,345</u>	<u>1,284,223,817</u>
	106,814,754,946	135,919,058,556	217,033,494,640
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	40,470,208,574	30,608,697,132	21,711,569,086
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	214,274,838	410,914,142	1,227,559,054
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	8,344,467,646	7,249,152,774	9,293,266,113
Obligaciones por cheques al cobro	1,192,069,147	1,071,873,752	1,606,558,381
Depósitos over night	38,781,821,450	46,893,804,276	49,708,381,360
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	67,615,749,530	57,798,344,956	63,639,679,786
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	29,015,725,000	54,188,524,135	28,484,539,366
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	252,523,640,978	327,749,783,825	324,120,638,195
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	20,056,168,551	24,383,913,051	28,517,207,928
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	-	-	20,402,450,478
Obligaciones entidades financieras relacionadas con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	2,123,719,000	-	-
143,481,127,128	192,026,399,851	185,784,185,490	
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>8,251,643,773</u>	<u>6,469,427,755</u>	<u>5,784,084,809</u>
	612,070,615,615	748,850,835,649	740,280,120,046
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	85,801,939,397	84,125,694,537	79,415,218,077
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	<u>28,919,395,350</u>	<u>29,158,283,416</u>	<u>155,225,641,974</u>
	726,791,950,362	862,134,813,602	974,920,980,097
Préstamos Subordinados	49,957,295,493	49,955,433,414	19,982,245,196
Obligaciones subordinadas	<u>184,422,222</u>	<u>184,422,222</u>	<u>90,288,889</u>
Cargos por pagar subordinadas	<u>50,141,717,715</u>	<u>50,139,855,636</u>	<u>20,072,534,085</u>
	€ <u>883,748,423,023</u>	<u>1,048,193,727,794</u>	<u>1,212,027,008,822</u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 01 de enero de 2023 al 23 de diciembre de 2026.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Colones	7.92 % a 9.75%	0.01 % a 9.75%	0.01 % a 6.25%
US Dólares	2.96% a 3.43%	0,01% a 7.68%	0,01% a 7.68%

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022; el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 30 setiembre de 2023; 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	¢ 104,826,771,127	55,423,288,850	130,607,209,206	-	290,857,269,183
De uno a dos años	-	26,853,375,550	79,226,018,035	-	106,079,393,585
De tres a cinco años	-	3,525,275,000	40,398,984,986	2,291,428,750	46,215,688,736
Total	¢ <u>104,826,771,127</u>	<u>85,801,939,400</u>	<u>250,232,212,227</u>	<u>2,291,428,750</u>	<u>443,152,351,504</u>

Al 31 de diciembre 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	¢ 35,027,717,170	59,424,238,870	241,387,218,173	-	335,839,174,213
De uno a dos años	-	6,934,924,800	18,792,936,101	-	25,727,860,901
De tres a cinco años	109,474,722,461	17,766,530,870	54,546,509,693	3,130,348,000	184,918,111,024
Más de cinco años	-	-	9,892,771,930	-	9,892,771,930
Total	¢ <u>144,502,439,631</u>	<u>84,125,694,540</u>	<u>324,619,435,897</u>	<u>3,130,348,000</u>	<u>556,377,918,068</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢ 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>

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 30 de setiembre de 2023, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

	Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢ 4,308,639,610	1,044,052,428	-	3,264,587,181
De uno a cinco años	20,321,057,479	2,840,917,170	-	17,480,140,308
	¢ <u>24,629,697,088</u>	<u>3,884,969,599</u>	<u>-</u>	<u>20,744,727,490</u>

Al 31 de diciembre de 2022, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

	Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢ 5,142,389,109	1,377,544,261	-	3,764,844,848
De uno a cinco años	25,522,755,507	3,887,736,893	-	21,635,018,614
	¢ <u>30,665,144,616</u>	<u>5,265,281,154</u>	<u>-</u>	<u>25,399,863,462</u>

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

	Cuota	Intereses	Mantenimiento	Valor Presente
Menos de un año	¢ 5,009,246,411	1,687,677,523	-	3,321,568,888
De uno a cinco años	33,671,990,370	5,558,824,513	-	28,113,165,857
	¢ <u>38,681,236,781</u>	<u>7,246,502,036</u>	<u>-</u>	<u>31,434,734,745</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	736,754,367	2,913,455,344
2 años	994,827,028	2,793,396,776
3 años	890,492,876	1,903,159,783
4 años	910,709,896	2,065,656,964
5 años	974,823,873	2,147,502,641
Más de 5 años	1,407,344,689	3,006,603,253
	€ 5,914,952,730	14,829,774,761

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	826,697,198	3,402,033,207
2 años	811,991,808	3,321,038,028
3 años	852,533,153	2,795,940,316
4 años	865,407,153	2,111,496,817
5 años	926,331,817	2,238,186,594
Más de 5 años	2,144,644,630	5,103,562,741
	€ 6,427,605,759	18,972,257,703

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	731,251,274	3,001,083,825
2 años	822,213,418	3,231,727,672
3 años	936,480,955	3,454,789,140
4 años	907,380,065	3,316,667,488
5 años	910,709,896	3,285,901,461
Más de 5 años	2,382,168,828	8,454,360,723
	€ 6,690,204,437	24,744,530,308

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
31/12/2022	4,601,071,544	3,541,842,970	2,250,172,011	1,194,007,637	17,440,121,054
31/12/2023	4,992,814,679	3,915,414,692	3,136,490,305	950,362,108	13,529,533,493
31/12/2024	3,835,347,024	3,067,449,833	2,302,200,823	767,899,018	10,308,904,398
31/12/2025	3,477,443,541	2,930,544,418	2,383,645,296	546,899,122	7,289,475,578
31/12/2026	3,279,926,613	2,933,149,862	2,586,373,112	346,776,750	4,356,325,716
31/12/2027	3,477,443,541	3,302,087,063	3,126,730,585	175,356,478	1,054,238,653
31/12/2028	1,066,877,813	1,054,238,653	1,041,599,493	12,639,160	0
31/12/2029	0	0	0	0	0
31/12/2030	0	0	0	0	0
31/12/2031	0	0	0	0	0
€	24,730,924,754	20,744,727,490	16,827,211,624	3,993,940,273	

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
31/12/2022	5,664,891,072	4,111,991,909	2,513,604,199	1,566,972,287	21,575,550,054
31/12/2023	5,374,544,019	4,213,626,763	3,113,779,599	1,131,262,707	17,346,313,483
31/12/2024	4,821,475,457	3,843,539,419	2,865,601,400	977,937,957	13,372,969,189
31/12/2025	3,738,085,036	3,010,906,521	2,283,728,006	727,178,515	10,219,798,850
31/12/2026	3,738,085,036	3,200,612,299	2,663,139,562	537,472,737	7,019,186,551
31/12/2027	3,518,847,983	3,196,512,153	2,874,176,322	322,335,830	3,822,674,398
31/12/2028	3,957,322,088	3,822,674,398	3,688,026,709	134,647,690	0
31/12/2029	0	0	0	0	0
31/12/2030	0	0	0	0	0
31/12/2031	0	0	0	0	0
€	30,813,250,691	25,399,863,462	20,002,055,797	5,397,807,723	

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

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
30/9/2022	5,413,217,649	3,507,041,646	1,694,235,370	1,892,435,953	27,911,741,526
30/9/2023	5,480,514,351	4,127,919,127	2,596,828,944	1,502,678,852	23,927,791,825
30/9/2024	6,089,566,961	4,689,816,703	3,335,818,159	1,410,312,490	19,246,763,499
30/9/2025	5,391,123,613	4,345,189,467	3,318,445,518	1,046,660,930	14,902,298,985
30/9/2026	5,016,145,590	4,238,430,770	3,460,715,949	777,714,820	10,663,868,215
30/9/2027	4,690,403,491	4,200,869,118	3,711,334,745	489,534,373	6,325,467,915
30/9/2028	5,341,887,689	5,083,986,040	4,826,084,390	257,901,649	1,241,481,875
30/9/2029	1,254,036,397	1,241,481,875	1,228,927,353	12,554,522	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
€	38,676,895,741	31,434,734,745	24,172,390,426	7,389,793,591	

(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 setiembre de 2023, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢4,524,093,505, (¢21,142,937,266 y ¢ 13,695,136,053, para diciembre y setiembre 2022) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢22,240,930,850, (¢34,363,327,777 y ¢ 25,147,123,763, para diciembre y setiembre 2022) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Impuesto sobre la renta corriente	¢	16,674,669,622	26,084,988,435	17,310,864,281
Disminución de impuesto sobre la renta		(12,193,805,570)	(4,182,365,234)	(3,615,728,228)
Aumentos de impuesto sobre la renta		66,963,832	-	-
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior		(23,734,379)	-	-
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados		-	(759,685,935)	-
		<u>4,524,093,505</u>	<u>21,142,937,266</u>	<u>13,695,136,053</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>				
Gasto por impuesto corriente del periodo		16,674,669,622	26,084,988,435	17,310,864,281
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		17,263,662,665	14,021,704,080	12,324,604,167
		<u>33,938,332,287</u>	<u>40,106,692,515</u>	<u>29,635,468,448</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>				
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo		(12,192,680,135)	(3,587,974,505)	(3,587,974,505)
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(11,458,510,837)	(6,335,574,091)	(3,477,100,907)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior		(1,125,436)	(736,424,170)	(735,833,886)
		<u>(23,652,316,408)</u>	<u>(10,659,972,766)</u>	<u>(7,800,909,298)</u>
Impuesto sobre la renta, neto	¢	<u>10,286,015,879</u>	<u>29,446,719,749</u>	<u>21,834,559,150</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	¢	<u>(5,805,151,828)</u>	<u>(7,686,129,989)</u>	<u>(8,847,503,260)</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Panamá

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

Miami

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2023

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	4,477,209,790	(3,772,801,478)	704,408,312
Revaluación de activos	242,823,928	(14,227,649,940)	(13,984,826,012)
Provisiones	20,689,550	(40,806,290)	(20,116,740)
Arrendamientos financieros	6,348,579,691	(5,926,118,242)	422,461,449
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	6,017,345,246	(18,799,972,175)	(12,782,626,928)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	11,939,646	-	11,939,646
Por estimación de incobrables	142,462,632	-	142,462,632
	<u>17,261,050,483</u>	<u>(42,767,348,125)</u>	<u>(25,506,297,641)</u>

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	19,159,652,189	(469,153,500)	18,690,498,689
Revaluación de activos	242,823,928	(14,409,449,035)	(14,166,625,107)
Provisiones	23,293,290	(58,294,700)	(35,001,410)
Arrendamientos financieros	7,647,460,580	(6,733,911,989)	913,548,591
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(7,280,460,003)	(7,280,460,003)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	124,687,031	-	124,687,031
Por estimación de incobrables	88,615,187	-	88,615,187
	<u>27,286,532,205</u>	<u>(28,951,269,227)</u>	<u>(1,664,737,022)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoracion de Inversiones	18,744,053,438	(1,031,569,691)	17,712,483,747
Revaluación de activos	242,823,928	(14,348,225,735)	(14,105,401,807)
Provisiones	19,180,659	-	19,180,659
Arrendamientos financieros	9,384,794,844	(8,197,595,372)	1,187,199,472
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(8,848,052,053)	(8,848,052,053)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	156,605,928	-	156,605,928
Por estimación de incobrables	98,481,444	-	98,481,444
	<u>¢ 28,645,940,241</u>	<u>(32,425,442,851)</u>	<u>(3,779,502,610)</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de setiembre de 2023:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>
En la cuenta de pasivo				
Valoracion de Inversiones	¢ (469,153,500)	-	(3,303,647,978)	(3,772,801,478)
Revaluación de edificios	(8,632,345,029)	181,799,095	-	(8,450,545,934)
Revaluación de Terreno	(5,777,104,006)	-	-	(5,777,104,006)
Arrendamientos financieros	(6,733,911,989)	807,793,747	-	(5,926,118,242)
Por diferencias cambiarias	(7,280,460,002)	(11,519,512,174)	-	(18,799,972,176)
Provisiones por estimación incobrables	(58,294,700)	17,488,410	-	(40,806,290)
En la cuenta de activo				
Valoracion de Inversiones	19,159,652,189	-	(14,682,442,399)	4,477,209,790
Arrendamientos financieros	7,647,460,580	(1,294,203,174)	(4,677,715)	6,348,579,691
Impuesto sobre renta revaluación activos	242,823,928	-	-	242,823,928
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	124,687,031	(67,106,684)	(45,640,701)	11,939,646
Provisiones	23,293,290	(2,603,740)	-	20,689,550
Por estimación de incobrables	88,615,188	53,847,444	-	142,462,632
Por diferencias cambiarias	-	6,017,345,248	-	6,017,345,248
	<u>¢ (1,664,737,020)</u>	<u>(5,805,151,828)</u>	<u>(18,036,408,793)</u>	<u>(25,506,297,641)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022:

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
En la cuenta de pasivo				
Valoracion de Inversiones	¢ (20,960,716,763)	-	20,491,563,263	(469,153,500)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	23,807,231	(3,685,089,440)	(8,632,345,029)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)	-	300,884,383	(5,777,104,006)
Arrendamientos financieros	(6,864,537,103)	130,625,114	-	(6,733,911,989)
Por diferencias cambiarias	-	(7,280,460,002)	-	(7,280,460,002)
Provisiones por estimación incobrables	(81,612,581)	23,317,881	-	(58,294,700)
En la cuenta de activo				
Valoracion de Inversiones	640,405,854	-	18,519,246,335	19,159,652,189
Arrendamientos financieros	8,439,752,060	(792,666,181)	374,701	7,647,460,580
Impuesto sobre renta revaluación activos	-	242,823,928	-	242,823,928
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	(11,919,053)	(33,014,658)	124,687,031
Provisiones	16,781,892	6,511,398	-	23,293,290
Por estimación de incobrables	116,785,493	(28,170,305)	-	88,615,188
	<u>¢ (29,572,571,615)</u>	<u>(7,686,129,989)</u>	<u>35,593,964,584</u>	<u>(1,664,737,020)</u>

Al 30 de setiembre de 2022:

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
En la cuenta de pasivo				
Valoracion de Inversiones	¢ (20,960,716,763)	-	19,929,147,072	(1,031,569,691)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	85,030,531	(3,698,475,786)	(8,584,508,075)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)	-	314,270,729	(5,763,717,660)
Arrendamientos financieros	(6,864,537,103)	(1,333,058,269)	-	(8,197,595,372)
Por diferencias cambiarias	(81,612,581)	(8,766,439,472)	-	(8,848,052,053)
En la cuenta de activo				
Valoracion de Inversiones	640,297,065	-	18,103,756,373	18,744,053,438
Arrendamientos financieros	8,435,688,786	949,106,058	-	9,384,794,844
Impuesto sobre renta revaluación activos	-	242,823,928	-	242,823,928
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	(9,060,753)	(3,954,061)	156,605,928
Provisiones	16,781,892	2,398,767	-	19,180,659
Por estimación de incobrables	116,785,493	(18,304,050)	-	98,481,443
	<u>¢ (29,576,743,678)</u>	<u>(8,847,503,260)</u>	<u>34,644,744,327</u>	<u>(3,779,502,611)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2023, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢9,002,785,767, (¢120,020,911 y ¢119,938,735, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢786,230,324, (¢2,224,254,862 y ¢ 801,721,934, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢29,952,189, (¢28,209,555 y ¢ 40,922,093, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

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

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

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco de Costa Rica	¢ 13,766,003,528	14,186,632,789	14,158,984,457
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	635,236,468	635,236,468	635,236,468
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	155,205,344	155,205,344	233,984,908
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	166,162,078	164,453,335	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.	152,719,661	152,719,661	187,286,522
	¢ <u>14,875,327,079</u>	¢ <u>15,294,247,597</u>	¢ <u>15,464,891,314</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*”

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cambiarío realizado en entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)”, misma que empieza a regir para el periodo 2022.

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2023, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de una pasivo por impuesto de renta diferido de ₡18,799,972,176, (₡7,280,460,002 y ₡8,848,052,053, diciembre y setiembre 2022 respectivamente) y en los activos por ₡6,017,345,248, (para diciembre y setiembre 2022 no hubo sumas)

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>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	10,660,273,061	15,460,700,748	15,294,247,597	41,415,221,405
Efecto por conversión	10,303,828	(174)	1,708,743	12,012,397
Saldo ajustado	10,670,576,889	15,460,700,574	15,295,956,340	41,427,233,802
Provisión realizada	687,610,939	2,257,447,413	1,517,915,380	4,462,973,732
Provisión utilizada	(33,737,003)	(1,192,972,261)	(960,683,455)	(2,187,392,719)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(3,109,809)	-	(3,109,809)
Reversión de provisión	(603,345,463)	(18,383,003)	-	(621,728,466)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢ 10,721,105,362	16,503,682,914	15,853,188,265	43,077,976,540

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,764,254,097	16,159,621,263	47,703,909,944	73,627,785,304
Efecto por conversión	(134,621,410)	(11,775,540)	-	(146,396,950)
Saldo ajustado	9,629,632,687	16,147,845,723	47,703,909,944	73,481,388,354
Provisión realizada	2,453,097,516	3,940,535,540	1,050,212,141	7,443,845,197
Provisión utilizada	(1,351,723,863)	(530,378,611)	(33,261,582,440)	(35,143,684,914)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(40,731,997)	-	(40,731,997)
Reversión de provisión	-	(4,049,413,088)	(198,292,050)	(4,247,705,138)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 10,731,006,340	15,467,857,567	15,294,247,595	41,493,111,502

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,764,254,097	16,159,621,261	26,573,315,795	52,497,191,153
Efecto por conversión	(60,963,828)	(1,616,471)	-	(62,580,299)
Saldo ajustado	9,703,290,269	16,158,004,790	26,573,315,795	52,434,610,854
Provisión realizada	1,390,936,636	3,410,419,860	776,349,380	5,577,705,876
Provisión utilizada	(1,150,116,622)	(157,409,240)	(11,884,773,861)	(13,192,299,723)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(38,208,442)	-	(38,208,442)
Reversión de provisión	-	(1,238,595,549)	-	(1,238,595,549)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢ 9,944,110,283	18,134,211,419	15,464,891,314	43,543,213,016

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, 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 ₡32,807,090,362 y US\$372,822,817 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡709,111,337 y US\$5,610, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡476,459,162 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡182,966,542.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡6,719,840,888 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡3,502,339,141, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡442,118,302.

Al 30 de setiembre de 2023, BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. mantiene sumas provisionadas por procesos legales en materia laboral por ₡1,708,743.

Al 30 de setiembre de 2023, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de setiembre de 2023, 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. El 7 de febrero de 2023, BCR Valores presentó recurso de revocatoria contra la resolución de la Sala Primera que dio trámite al recurso. El 12 de septiembre de 2023, la Sala Primera rechazó el recurso interpuesto por BCR Valores. La Sala Primera debe resolver por el fondo el recurso de casación presentado por la parte actora.

Al 30 de setiembre de 2023, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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 ₡25,313,172,429 y US\$373,822,285 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡1,627,475,428 y US\$46,656, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1,879,803,039 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡196,032,439.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,440,126,674 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,021,340,774, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡243,935,865.

Al 31 de diciembre de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de diciembre de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de diciembre de 2022, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

A setiembre 2022 se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡23,881,682,835 y US\$373,872,285 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ₡1,574,987,887 y US\$95,513, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1,968,803,039 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡267,903,559.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,440,126,674 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,181,714,717, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡14,016,914,657 y US\$2,000, de los cuales se ha provisionado ₡14,001,818,234
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡232,577,907. Al 30 de setiembre de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. Al 30 de setiembre de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de setiembre de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001 181-1027-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 setiembre 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre de 2022, 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

Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Honorarios por pagar	67,419,427	83,939,092	83,382,744
Acreedores por bienes y servicios	699,532,375	606,770,053	684,974,447
Impuesto sobre la renta corriente	4,524,093,505	21,142,937,266	13,695,136,053
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	(11,517,516)	(11,447,375)	5,688,318
Impuesto sobre el valor agregado	209,250,928	367,234,741	383,904,697
Aportaciones patronales	3,053,489,742	6,429,908,818	4,266,289,637
Retenciones por orden judicial	818,182,931	847,422,981	897,863,440
Impuestos retenidos por pagar	3,811,842,889	3,153,820,271	3,088,218,482
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,220,999,314	2,573,583,492	1,334,723,805
Otras retenciones a terceros por pagar	17,334,215,975	14,178,395,035	15,867,048,239
Remuneraciones por pagar	7,231,843,114	7,880,978,383	6,007,217,717
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	6,051,284,243	26,980,949,139	19,451,260,578
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	-	880,828	880,655
Vacaciones acumuladas por pagar	7,416,190,448	7,616,009,684	7,750,541,486
Aguinaldo acumulado por pagar	5,997,165,548	1,265,061,202	5,365,608,983
Comisiones por pagar por colocación de seguros	591,245,605	342,200,944	125,811,936
Comisiones por pagar con partes relacionadas	10,966,606	24,143,806	-
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	4,825,261	12,938,089	24,299,739
Acreedores varios	21,756,076,783	27,945,771,595	22,420,312,885
	80,787,107,178	121,441,498,044	101,453,163,841

(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>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</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><u>181,409,990,601</u></u>	<u><u>181,409,990,601</u></u>	<u><u>181,409,990,601</u></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 setiembre de 2023, el superávit por revaluaciones por la suma de ¢ 41,085,212,831, (¢41,085,212,831 y ¢ 41,085,212,831, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma de ¢11,875,68,697, (¢52,858,371,308 y ¢50,040,736,673, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre de 2023, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢11,685,926,427, (¢19,172,809,908 y ¢22,977,638,656, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

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

Al 30 de setiembre de 2023, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢45,766,617,523, (¢40,476,721,777 y ¢40,476,721,777, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, 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\$36,431,870, (51% de US\$71,435,039) (US\$36,180,744 y US\$32,721,338, equivalente al 51% de US\$ 70,942,635 y US\$64,159,486, para diciembre y setiembre 2022 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 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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. 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 setiembre de 2023, 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
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	₡ 599,624,316,716	393,984,021,384	205,640,295,333	-	205,640,295,333
	<u>599,624,316,716</u>	<u>393,984,021,384</u>	<u>205,640,295,333</u>	<u>-</u>	<u>205,640,295,333</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	138,707,288,100	97,217,384,300	41,489,903,800	20,330,052,862	21,159,850,938
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	18,306,378,100	6,143,758,566	12,162,619,534	-	12,162,619,534
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,105,281,270	2,605,565,110	2,499,716,160	-	2,499,716,160
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,250,408,141	3,589,196,759	661,211,381	-	661,211,381
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	4,719,634,730	1,649,524,240	3,070,110,490	-	3,070,110,490
	₡ <u>171,088,990,341</u>	<u>111,205,428,975</u>	<u>59,883,561,366</u>	<u>20,330,052,862</u>	<u>39,553,508,504</u>
Entidades no reguladas					
Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A.			-		
Banprocesa R.L.	1,178,277,300	308,743,800	869,533,500	-	869,533,500
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	1,052,919,300	286,057,700	766,861,600	-	766,861,600
	₡ <u>2,231,196,600</u>	<u>594,801,500</u>	<u>1,636,395,100</u>	<u>-</u>	<u>1,636,395,100</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					₡ <u><u>246,830,198,936</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, 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
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	¢ 548,118,903,756	448,469,896,077	99,649,007,679	-	99,649,007,679
	<u>548,118,903,756</u>	<u>448,469,896,077</u>	<u>99,649,007,679</u>	<u>-</u>	<u>99,649,007,679</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	149,624,614,500	116,629,542,600	32,995,071,900	16,167,585,231	16,827,486,669
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	15,226,019,110	5,477,109,890	9,748,909,220	-	9,748,909,220
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,528,784,980	2,797,426,600	2,731,358,380	-	2,731,358,380
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,294,724,987	705,683,153	-	705,683,153
BCR Comercializadora de Seguros, S.A.	3,536,995,260	1,722,245,521	1,814,749,739	-	1,814,749,739
¢	<u>177,916,821,991</u>	<u>129,921,049,598</u>	<u>47,995,772,392</u>	<u>16,167,585,231</u>	<u>31,828,187,161</u>
Banprocesa R.L.	1,387,986,700	371,363,000	1,016,623,700	-	1,016,623,700
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	262,102,800	421,958,800	-	421,958,800
¢	<u>2,072,048,300</u>	<u>633,465,800</u>	<u>1,438,582,500</u>	<u>-</u>	<u>1,438,582,500</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					¢ <u><u>132,915,777,340</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, 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
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	₡ 508,737,140,527	443,626,617,670	65,110,522,857	-	65,110,522,857
	<u>508,737,140,527</u>	<u>443,626,617,670</u>	<u>65,110,522,857</u>	<u>-</u>	<u>65,110,522,857</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	155,854,121,280	110,042,662,400	45,811,458,880	22,447,614,851	23,363,844,029
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	16,116,090,270	5,827,369,236	10,288,721,034	-	10,288,721,034
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,480,653,670	3,064,233,090	2,416,420,580	-	2,416,420,580
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,278,854,523	721,553,618	-	721,553,618
BCR Comercializadora de Seguros, S.A.	3,880,977,610	1,664,340,340	2,216,637,270	-	2,216,637,270
	₡ <u>185,332,250,971</u>	<u>123,877,459,588</u>	<u>61,454,791,382</u>	<u>22,447,614,851</u>	<u>39,007,176,531</u>
Entidades no reguladas					
Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A.			-		
Banprocesa R.L.	1,369,237,700	388,927,400	980,310,300	-	980,310,300
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	257,142,200	426,919,400	-	426,919,400
	₡ <u>2,053,299,300</u>	<u>646,069,600</u>	<u>1,407,229,700</u>	<u>-</u>	<u>1,407,229,700</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					₡ <u><u>105,524,929,088</u></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>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	73,057,768,164	93,774,550,153	108,974,417,606
De participación		155,692,908	779,929,923	679,734,808
Otras garantía		48,337,959,571	77,966,863,074	83,269,129,519
Cartas de crédito emitidas no negociadas		20,165,639,309	18,199,014,145	14,902,383,251
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		5,248,093,754	4,980,696,065	11,404,219,308
Líneas de crédito de utilización automática		130,081,379,475	118,810,114,853	105,644,082,011
Otras contingencias		239,975,710,436	254,313,912,940	264,304,107,812
Créditos pendientes de desembolsar		49,450,151	49,499,652	128,225,158
	¢	<u>517,071,693,768</u>	<u>568,874,580,805</u>	<u>589,306,299,473</u>

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

		<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Con depósito previo	¢	5,248,449,074	10,243,925,114	6,001,262,192
Sin depósito previo		271,847,534,258	304,316,742,751	319,000,929,469
Litigios y demandas pendientes		239,975,710,436	254,313,912,940	264,304,107,812
	¢	<u>517,071,693,768</u>	<u>568,874,580,805</u>	<u>589,306,299,473</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 setiembre de 2023, 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 setiembre de 2023, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢239,808,977,369, (¢248,069,572,706 y ¢186,389,917,823, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Otras contingencias

Al 30 de setiembre de 2023, 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 ₡32,097,979,025 y US\$372,775,026. Además, existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.

- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡293,492,620 y US\$5,857
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡3,217,501,746 y US\$825,001.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡15,096,422 y US\$2,000.

Al 30 de setiembre de 2023, 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 setiembre de 2023, 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 pignora del vendedor.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, 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. El Tribunal Contencioso Administrativo fijó hora y fecha para el juicio oral y público que será los días 17, 18 y 19 de octubre de 2023. Después de eso, el Tribunal emitirá la sentencia del proceso.

Al 30 de setiembre de 2023, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter laboral en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ₡8,441,966. Actualmente suspendido el juicio por acción de inconstitucionalidad N° 19-014055-0007-CO.

Al 30 de setiembre de 2023, BCR Valores S.A. tiene un proceso establecido, expediente judicial número 23-000523-1178-LA. Se recibió demanda y se envía contestación con prueba.

Al 31 de diciembre 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 ₡22,295,598,168 y US\$373,625,117. 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 ₡3,230,486,292 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡280,426,723 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 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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.

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 30 de setiembre de 2022, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

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

Al 30 de setiembre 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 setiembre 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.

Al 30 de setiembre 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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre 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.

(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 fideicomitados es el siguiente:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Disponibilidades	¢	42,752,850,126	41,018,451,979	37,664,257,704
Inversiones en instrumentos financieros		193,853,415,097	90,875,843,164	78,713,881,460
Cartera de créditos		32,409,848,445	38,092,792,309	49,929,767,299
Estimación para incobrables		(7,455,404,058)	(7,788,596,935)	(8,036,251,748)
Bienes realizables		75,295,469,370	77,402,363,626	73,683,261,987
Participación en el capital de otras empresas		795,609,900	980,209,568	951,478,643
Otras cuentas por cobrar		32,608,613,504	43,277,417,175	53,652,893,633
Propiedad, mobiliario y equipo		156,620,305,304	141,968,008,610	144,270,846,430
Otros activos		317,863,125,997	347,968,864,834	359,321,181,328
Edificios		-	-	76,680,000
	¢	844,743,833,685	773,795,354,330	790,227,996,736

(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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco de Costa Rica	¢	796,923,696,336	723,133,806,513	733,558,718,457
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.		47,820,137,349	50,661,547,817	56,669,278,279
	¢	844,743,833,685	773,795,354,330	790,227,996,736

(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>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	9,093,948,639	8,080,187,921	7,936,212,834
Garantías recibidas en poder de la entidad	5,011,577,465,100	6,936,158,006,564	6,713,582,891,355
Garantías recibidas en poder de terceros	1,687,003,864	1,920,433,624	2,032,472,936
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	627,124,874,123	558,968,883,860	578,188,404,161
Cuentas castigadas	248,623,989,908	252,576,020,032	255,324,259,254
Productos por cobrar en suspenso	24,836,915,451	25,195,813,599	25,838,770,654
Documento de respaldo	-	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	6,682,082,802,601	5,170,008,762,369	4,971,236,778,181
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	131,513,298,100	110,932,632,446	116,715,853,759
Activos de los fondos administrados	2,193,594,797,902	2,174,559,466,773	2,213,783,211,078
Administración de cartera individuales por Puesto de Bolsa	479,985,186,421	274,324,321,459	275,984,135,064
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	615,023,517	-	-
Valores Negociables por cuenta propia	971,054,014,591	906,880,401,900	822,922,411,561
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	111,838,466,145	107,674,613,997	142,905,782,091
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	41,842,293,520	85,716,817,533	74,472,033,511
Valores negociables pendientes de recibir	7,466,470,719	6,921,484,223	7,748,057,111
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	20,011,260,860	17,471,133,239	15,307,309,432
Contratos a futuro pendientes de liquidar	36,151,286,679	48,988,866,408	48,419,995,967
Valores negociables por cuenta de terceros	7,635,382,919,934	6,699,917,358,997	6,669,722,408,200
¢	<u><u>24,234,482,018,074</u></u>	<u><u>23,386,353,915,944</u></u>	<u><u>22,942,179,698,149</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco de Costa Rica	20,397,592,681,018	18,944,176,688,119	18,392,098,742,035
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	458,693,541,221	1,354,526,507,005	1,421,600,181,233
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)	1,169,475,827,905	898,922,751,080	901,758,356,449
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	608,109,317,875	718,214,471,106	760,352,292,970
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,594,713,280,027	1,464,497,077,594	1,461,440,745,398
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	5,897,370,028	6,016,421,039	4,929,380,064
	24,234,482,018,074	23,386,353,915,943	22,942,179,698,149

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
<u>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u>			
Otras cuentas de registro	€ 3,596,585,000	8,010,269,413	8,163,935,718
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <u>3,596,585,000</u>	<u>8,010,269,413</u>	<u>8,163,935,718</u>
<u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u>			
Administración de carteras	€ 479,985,186,422	274,324,321,460	275,984,135,065
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	3,811,116,450	1,679,496,362	1,529,084,428
Valores negociables pendientes de recibir	7,466,470,719	6,921,484,223	7,748,057,111
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	22,625,595,508	14,873,654,533	8,022,935,111
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	20,011,260,860	17,471,133,239	15,307,309,432
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	22,575,209,978	36,453,277,536	42,165,133,977
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	13,576,076,700	12,535,588,872	6,254,861,990
Central de Valores Privado (custodia local)	143,320,760,211	128,092,057,317	137,520,856,333
Central de Valores Privado (custodia internacional)	82,823,357,569	66,859,848,287	60,268,910,199
Central de Valores Público (BCCR)	369,684,208,488	331,701,619,838	338,793,137,086
Bóveda	-	-	-
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>1,165,879,242,906</u>	<u>890,912,481,667</u>	<u>893,594,420,731</u>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<u>1,169,475,827,906</u>	<u>898,922,751,080</u>	<u>901,758,356,449</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <u>1,169,475,827,906</u>	<u>898,922,751,080</u>	<u>901,758,356,449</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2023, 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>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 3,008,818,494	18,120,828,081	21,129,646,575	3,606,027,702	9,294,474,346	12,900,502,048
De 31 a 60 días		1,445,563,403	1,445,563,403		675,574,653	675,574,653
Total terceros	¢ 3,008,818,494	19,566,391,484	22,575,209,978	3,606,027,702	9,970,048,999	13,576,076,700
Total	¢ 3,008,818,494	19,566,391,484	22,575,209,978	3,606,027,702	9,970,048,999	13,576,076,700

Al 31 de diciembre 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>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 2,463,984,753	28,542,012,142	31,005,996,895	1,441,246,844	9,741,206,768	11,182,453,612
De 31 a 60 días		5,300,288,047	5,300,288,047	494,870,990	858,264,271	1,353,135,260
De 61 a 90 días		146,992,594	146,992,594	-	-	-
Total terceros	¢ 2,463,984,753	33,989,292,783	36,453,277,536	1,936,117,834	10,599,471,039	12,535,588,872
Total	¢ 2,463,984,753	33,989,292,783	36,453,277,536	1,936,117,834	10,599,471,039	12,535,588,872

Al 30 de setiembre 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>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 2,741,830,405	29,987,533,147	32,729,363,552	1,255,453,490	2,971,679,548	4,227,133,038
De 31 a 60 días	799,911,288	8,179,148,346	8,979,059,633	688,126,879	1,339,602,073	2,027,728,952
Total terceros	¢ 3,541,741,692	38,623,392,285	42,165,133,977	1,943,580,369	4,311,281,621	6,254,861,990
Total	¢ 3,541,741,692	38,623,392,285	42,165,133,977	1,943,580,369	4,311,281,621	6,254,861,990

(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 setiembre de 2023, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ₡270,899,256, (₡150,362,379 y ₡110,569,366, para diciembre y setiembre 2022 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 setiembre de 2023, 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	₡ 291,866,651,055
Local	Operaciones de recompra	6,133,404,556
		₡ <u>298,000,055,611</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	₡ 273,147,172,353
Local	Operaciones de recompra	24,681,098,305
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	37,964,500
		₡ <u>297,866,235,158</u>
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		₡ <u>595,866,290,769</u>
Total custodia de terceros, US dólares y otras		₡ <u>595,866,290,769</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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>
<i>Dólares Australianos</i>		
Internacional	Custodia libre	¢ 560,228,959,514
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		¢ <u>1,120,457,919,028</u>
Total custodia de terceros, US dólares y otras		¢ <u>1,120,457,919,028</u>

Al 30 de setiembre 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 a terceros colones, US dólares y otras monedas a terceros		¢ <u>560,228,959,514</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		¢ <u>560,228,959,514</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

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

<u>Fondos de inversión</u>	<u>Tipo de fondo</u>		<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	¢	35,650,951,957	53,258,109,421	37,144,148,278
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo		507,023,802	743,157,084	856,550,168
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		41,404,167,323	43,189,056,031	34,865,073,796
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		48,761,936,031	55,298,593,629	62,306,908,864
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		14,366,574,980	16,552,698,857	16,705,272,925
		¢	<u>140,690,654,093</u>	<u>169,041,615,022</u>	<u>151,877,954,031</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)			<u>467,418,663,782</u>	<u>549,172,856,084</u>	<u>608,474,338,939</u>
		¢	<u>608,109,317,875</u>	<u>718,214,471,106</u>	<u>760,352,292,970</u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	57,282,151	100,205,900	157,157,371
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		275,559,113	277,663,687	278,842,561
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		193,925,313	197,837,602	199,748,083
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		134,967,067	132,924,277	129,758,907
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		28,370,161	33,014,085	30,439,938
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		604,227	486,438	529,667
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		82,960,461	83,075,137	84,182,912
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado		88,171,026	87,055,296	81,020,828
		US\$	<u>861,839,519</u>	<u>912,262,422</u>	<u>961,680,267</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>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 9,093,948,639	8,080,187,921	7,936,212,834
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	133,851,362	71,894,004	73,614,456
Fondo de pensión obligatorio	1,336,212,715,216	1,227,528,272,419	1,217,712,363,787
Fondo pensión voluntario	38,605,550,413	34,358,171,927	37,585,670,988
Fondo capitalización laboral	60,860,438,058	56,003,550,589	56,243,774,286
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	149,806,776,339	138,455,000,732	141,889,109,047
(véase nota 21)	¢ <u>1,594,713,280,027</u>	<u>1,464,497,077,592</u>	<u>1,461,440,745,398</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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Fondo de Pensiones Voluntario (colones)	¢	30,051,971,573	25,168,534,522	28,207,894,649
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral		29,798,764,915	24,799,553,274	27,824,200,174
Entidades Sector Público del País		21,556,669,727	17,509,215,981	17,964,676,101
Ministerio de Hacienda		16,583,748,045	11,981,920,588	11,865,685,821
Banco Central de Costa Rica		1,946,118,939	1,839,046,397	1,864,674,818
Otros emisores del sector público		3,026,802,743	3,688,248,996	4,234,315,462
Entidades Sector Privado del País		8,242,095,188	7,290,337,293	9,859,524,073
Financieras		7,343,083,508	5,260,395,000	7,830,093,224
No financieras		899,011,680	2,029,942,293	2,029,430,849
Al valor razonable con cambios en Resultados		253,206,658	368,981,248	383,694,475
Entidades Sector Privado del País		253,206,658	368,981,248	383,694,475
Financieras		253,206,658	368,981,248	383,694,475
Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)	US \$	6,782,092,764	7,569,301,423	8,182,377,597
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral		6,665,548,328	7,308,326,598	8,139,730,567
Entidades Sector Público del País		3,962,535,679	4,153,074,795	5,045,602,198
Ministerio de Hacienda		3,712,278,159	3,882,326,253	4,209,227,194
Banco Central de Costa Rica		-	-	-
Otros emisores del sector público		250,257,520	270,748,542	836,375,004
Entidades Sector Privado del País		2,703,012,649	3,155,251,803	3,094,128,369
Financieras		2,703,012,649	3,155,251,803	3,094,128,369
No financieras		-	-	-
Al valor razonable con cambios en Resultados		116,544,436	260,974,825	42,647,030
Entidades Sector Privado del País		116,544,436	260,974,825	42,647,030
Financieras		116,544,436	260,974,825	42,647,030

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)	¢ 1,401,476,848,265	1,315,007,625,090	1,340,423,078,174
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	1,186,764,282,016	1,069,602,775,948	1,092,920,345,293
Entidades Sector Público del País	954,242,359,960	850,156,466,823	854,544,865,651
Ministerio de Hacienda	828,212,677,651	734,074,446,444	739,501,580,316
Banco Central de Costa Rica	37,153,556,966	23,766,636,300	23,900,541,036
Otros emisores del sector público	88,876,125,343	92,315,384,079	91,142,744,299
Entidades Sector Privado del País	232,521,922,056	219,446,309,125	238,375,479,642
Financieras	206,780,744,866	192,569,939,326	211,653,222,401
No financieras	25,741,177,190	26,876,369,799	26,722,257,241
En entidades publicas del exterior	67,189,841,968		
Al valor razonable con cambios en Resultados	214,712,566,249	245,404,849,142	247,502,732,881
Entidades Sector Privado del País	25,929,427,106	63,275,443,504	68,396,725,327
Financieras	12,964,713,553	58,150,376,949	58,066,817,369
Entidades Sector Público del Exterior	12,964,713,553	5,125,066,555	10,329,907,958
Entidades Sector Público del País	188,783,139,143	182,129,405,638	179,106,007,554
Financieras	183,122,061,519	182,129,405,638	179,106,007,554
En entidades publicas del exterior	5,661,077,624		
Fondo de Capitalización Laboral (colones)	¢ 63,400,743,715	57,813,081,688	59,903,814,623
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	58,224,068,505	57,091,686,197	58,191,151,296
Entidades Sector Público del País	42,459,633,287	39,994,473,978	40,595,857,989
Ministerio de Hacienda	33,901,660,495	31,077,138,082	30,378,382,781
Banco Central de Costa Rica	5,600,148,894	3,931,958,236	3,977,830,465
Otros emisores del sector público	2,957,823,898	4,985,377,660	6,239,644,743
Entidades Sector Privado del País	15,764,435,218	17,097,212,219	17,595,293,307
Financieras	14,874,676,726	16,211,051,561	16,709,841,210
No financieras	889,758,492	886,160,658	885,452,097
Al valor razonable con cambios en Resultados	5,176,675,210	721,395,491	1,712,663,327
Entidades Sector Privado del País	5,176,675,210	721,395,491	1,712,663,327
Financieras	5,176,675,210	721,395,491	1,712,663,327

(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 setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022, 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:

	Trimestre del			
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	1 de julio al 30 de setiembre de 2023	2022
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 35,773,644	10,909,996	9,121,854	6,804,849
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	64,617,922,917	64,119,260,269	21,326,133,333	21,536,368,284
Productos por inversiones al costo amortizado	9,121,927,994	1,514,511,955	5,417,903,879	591,298,333
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	2,033,681,486	1,501,096,869	626,603,216	543,405,264
	¢ <u>75,809,306,041</u>	<u>67,145,779,089</u>	<u>27,379,762,282</u>	<u>22,677,876,730</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:

	Trimestre del			
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	1 de julio al 30 de setiembre de 2023	2022
Personas físicas	¢ 108,669,937,364	89,396,500,499	35,372,210,415	32,655,249,546
Sistema de banca de desarrollo	3,232,925,484	1,837,883,003	1,027,608,884	669,423,580
Empresarial	13,671,177,556	12,465,902,518	4,704,834,369	4,612,833,423
Corporativo	128,814,535,436	101,130,176,548	42,049,954,254	36,695,960,958
Sector público	4,072,495,302	2,968,123,307	1,276,576,077	953,487,588
Sector financiero	2,584,935,318	3,801,840,615	715,707,331	1,250,533,827
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	3,594,876,114	3,552,244,492	1,169,055,673	1,169,689,603
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	1,180,934,356	989,767,102	493,634,533	335,902,581
	¢ <u>265,821,816,930</u>	<u>216,142,438,084</u>	<u>86,809,581,536</u>	<u>78,343,081,106</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:

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
				2023	2022
Gastos por captaciones a la vista	¢	69,215,289,469	33,459,062,814	21,853,755,463	15,457,395,748
Gastos por captaciones a plazo		112,542,762,686	53,411,758,451	36,824,425,749	19,611,705,915
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		328,053,248	192,799,717	1,554,967	97,209,177
	¢	<u>182,086,105,403</u>	<u>87,063,620,982</u>	<u>58,679,736,179</u>	<u>35,166,310,840</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:

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
				2023	2022
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢	2,496,331,374	14,193,561,547	604,620,682	1,009,555,896
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		3,757,002,015	2,460,965,732	1,804,982,667	545,550,489
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		3,901,719,914	5,713,256	1,730,055,510	800,437
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		278,932,862	259,259,071	98,059,436	14,684,344
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		102	-	-	-
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		2,156,158	7,727,267	416,247	901,875
Gastos por deterioro de propiedades de inversión		-	76,295,480	-	76,295,480
	¢	<u>10,436,142,425</u>	<u>17,003,522,353</u>	<u>4,238,134,542</u>	<u>1,647,788,521</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:

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
		2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de 2023	2022
Recuperaciones de créditos castigados	¢	9,017,889,058	4,858,509,325	1,836,102,691	1,911,573,635
Recuperaciones de cuentas por cobrar		1,178,245	-	-	-
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)		722,179,383	1,128,698,844	254,307,527	808,851,297
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		2,889,255,835	1,764,181,919	1,010,703,344	940,983,348
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		490,151	244,954,067	439,203	121,955
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		-	408	-	-
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores		1,535,263,024	1,618,119,728	87,161,037	672,894,517
	¢	<u>14,166,255,696</u>	<u>9,614,464,291</u>	<u>3,188,713,802</u>	<u>4,334,424,752</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			
	Setiembre 2023	Setiembre 2022	1 de julio al 30 de setiembre de 2023	2022
Por giros y transferencias	1,960,487,320	2,317,722,247	627,552,531	750,141,937
Por comercio exterior	675,982,482	626,796,795	287,662,300	239,378,876
Por certificación de cheques	3,203,313	3,286,754	1,024,116	1,099,321
Por administración de fideicomisos	3,121,299,233	3,218,633,014	1,012,224,658	1,055,274,401
Por custodias	290,342,578	236,899,140	99,499,845	77,398,235
Por mandatos	1,333,112	450,471	241,379	95,545
Por cobranzas	411,873,996	410,887,842	111,347,738	117,669,569
Por tarjetas de crédito	30,770,390,486	31,077,506,515	10,070,245,586	9,928,661,567
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emis)	-	30,630,248	-	(3,440,162,490)
Por administración de fondos de inversión	4,384,679,084	5,347,526,738	1,278,110,911	1,949,783,397
Por administración de fondos de pensión	5,002,453,090	5,086,213,901	1,749,627,979	1,736,521,275
Por colocación de seguros	4,791,343,582	5,041,869,190	1,609,345,183	5,041,869,190
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)	940,974,753	807,956,696	275,109,287	277,089,503
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)	363,460,782	213,637,634	101,918,261	96,425,352
Comisiones administración de cartera individual	688,890,267	459,866,128	185,837,530	109,736,473
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	301,708,108	370,129,927	102,244,326	100,914,361
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	500,244,615	611,697,060	119,886,394	232,281,095
Otras comisiones	29,321,809,124	29,569,692,158	10,001,656,744	9,941,926,702
	83,530,475,925	85,431,402,458	27,633,534,768	28,216,104,309

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢ 557,059	4,969,892	-	-
	¢ 557,059	4,969,892	-	-

Al 30 de setiembre 2023 existe suma por ¢197,180,855 en la cuenta de gasto de participación referente a Banprocesa SRL, ¢182,947,410 en BCR Valores y ¢50,244,094 en BCR SAFI (¢ 510,151,526 para setiembre 2022 respectivamente, en Banprocesa, en la cuenta de gasto de participación referente a BCR Valores y para setiembre 2022 ¢18,133,030 en gastos de participación en la Bolsa Nacional de Valores SA).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2023	2022
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	¢ 51,949,512,664	50,399,315,633	17,410,308,034	17,570,820,928
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	643,241,822	875,150,512	200,133,039	226,940,859
Remuneración a directores y fiscales	153,228,565	153,647,794	38,569,160	44,438,380
Tiempo extraordinario	688,270,655	576,666,977	223,209,553	214,586,115
Viáticos	298,344,516	327,904,881	104,708,584	117,502,179
Decimotercer sueldo	4,574,022,316	4,382,969,710	1,509,031,281	1,561,188,790
Vacaciones	4,771,080,471	4,931,901,033	1,585,081,674	1,561,535,814
Incentivos	5,194,288	4,844,444	1,711,667	1,554,583
Gastos de representación fijos	661,353,416	759,987,885	227,115,668	247,891,098
Otras remuneraciones	1,661,400,100	1,693,244,731	415,226,107	556,920,430
Aporte al auxilio de cesantía	2,252,804,162	2,150,178,040	762,396,150	751,417,615
Cargas sociales patronales	19,829,913,363	17,518,819,483	6,524,230,302	6,180,689,677
Refrigerios	38,637,906	27,253,524	13,285,596	12,262,712
Vestimenta	132,518,792	795,600	131,555,568	-
Capacitación	395,247,425	383,874,798	159,442,438	119,536,961
Seguros para el personal	420,406,950	477,356,041	150,850,939	63,617,833
Bienes asignados para uso personal	184,923	357,362	21,902	139,759
Salario escolar	4,767,289,080	4,450,519,846	1,590,871,702	1,552,921,643
Fondo de capitalización laboral	789,094,534	1,317,400,815	272,547,956	368,889,093
Otros gastos de personal	609,611,746	675,661,248	207,391,598	214,859,933
Gastos por servicios externos	16,786,428,008	19,345,883,603	5,961,232,991	6,495,463,288
Gastos de movilidad y comunicación	1,763,686,938	2,187,905,944	564,691,589	717,985,375
Seguros sobre bienes	218,338,409	108,173,997	105,254,689	38,453,600
Mantenimiento y reparación de propiedad	5,307,382,854	4,089,023,703	1,584,330,577	1,197,524,031
Agua y energía eléctrica	1,643,189,719	1,690,003,140	581,972,569	544,531,770
Por derecho de uso – propiedades	2,498,526,033	2,526,396,516	756,125,065	996,928,639
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos	743,368,992	1,270,274,863	309,934,702	409,181,215
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto v	7,983,288,829	7,578,899,207	2,661,859,701	2,536,381,824
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	258,227,309	363,207,622	69,134,239	121,652,283
Pérdida por deterioro	-	1,187,186,752	-	1,187,186,752
Otros gastos de infraestructura	1,947,885,770	2,556,229,101	735,431,114	683,270,923
Gastos generales	23,678,138,338	22,115,594,031	8,063,949,842	7,538,540,136
¢	<u>157,469,818,893</u>	<u>156,126,628,836</u>	<u>52,921,605,996</u>	<u>53,834,814,238</u>

(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:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2023	2022	2023	2022
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 1,048,812,759	3,165,824,053	231,652,278	986,175,070
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	2,180,631,548	3,916,012,363	1,557,407,234	1,075,582,571
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	837,436,222	2,212,642,758	201,620,839	660,258,834
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	639,080,117	659,309,246	228,578,035	201,019,055
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte	3,146,438,275	9,497,472,158	694,956,832	2,958,525,210
	¢ <u>7,852,398,921</u>	<u>19,451,260,578</u>	<u>2,914,215,218</u>	<u>5,881,560,740</u>

Al 30 de setiembre de 2023, existe monto de disminución sobre las participaciones legales sobre la utilidad por ¢184,446,146 en Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación, ¢553,338,437 en Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, ¢110,667,687 en Participación de la Comisión Nacional de Emergencias y ¢952,662,408, en Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, para un total de ¢1,801,114,679, (para diciembre y setiembre 2022, no existen monto).

(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:

	Setiembre 2023		
	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	€ 60,120,719,644	(18,036,408,793)	42,084,310,851
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1,175,287,079)	-	(1,175,287,079)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(14,680,163,686)	-	(14,680,163,686)
	€ 44,265,268,879	(18,036,408,793)	26,228,860,086

	Setiembre 2022		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 9,340,541,027	-	9,340,541,027
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(127,581,797,434)	38,028,949,385	(89,552,848,049)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(1,193,273,275)	-	(1,193,273,275)
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	(3,029,951,810)	-	(3,029,951,810)
	€ (122,464,481,492)	38,028,949,385	(84,435,532,107)

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 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:

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 967,923,171,237	967,923,171,237	990,655,695,707	990,655,695,707	1,009,505,752,999	1,009,505,752,999
Inversiones	1,516,680,479,806	1,496,691,678,877	1,737,695,292,043	1,712,615,976,682	1,756,524,103,200	1,740,200,927,806
Cartera de crédito	4,066,231,718,688	4,299,180,429,148	4,237,884,617,587	4,402,473,463,543	4,166,375,887,859	3,273,280,160,009
	<u>6,550,835,369,731</u>	<u>6,763,795,279,262</u>	<u>6,966,235,605,337</u>	<u>7,105,745,135,932</u>	<u>6,932,405,744,058</u>	<u>6,022,986,840,814</u>
Captaciones a la vista	2,953,462,775,049	2,953,462,775,049	3,345,181,249,975	3,345,181,249,975	3,112,015,677,464	3,112,015,677,464
Depósitos a plazo	1,967,513,039,764	1,949,177,047,392	1,864,994,210,988	1,875,188,559,443	1,908,090,501,722	1,914,095,274,831
Obligaciones financieras	883,769,548,361	854,231,533,617	1,048,210,586,185	1,003,338,070,303	1,212,042,348,853	1,204,308,445,679
¢	<u>5,804,745,363,174</u>	<u>5,756,871,356,058</u>	<u>6,258,386,047,148</u>	<u>6,223,707,879,721</u>	<u>6,232,148,528,039</u>	<u>6,230,419,397,975</u>

Al 30 de setiembre de 2023 las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas por ¢50,141,717,715, (¢50,139,855,636 y ¢ 20,072,534,085 para diciembre 2022 y para setiembre 2022, respectivamente).

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.

- c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre de 2023, 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>
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 954,400,501,375	122,059,069	681,911,180	2,738,739,335	37,993,851,076	309,033,524	21,053,423	44,151,867	996,311,300,849	(28,388,129,612)	967,923,171,237
Inversiones en instrumentos financieros	1,347,107,811,337	7,219,685,102	6,059,385,393	51,478,430,663	98,556,017,265	6,858,566,007	786,965,257	865,659,669	1,518,932,520,693	(2,440,427,212)	1,516,492,093,481
Cartera de créditos	3,079,037,428,961	-	-	-	835,012,581,905	-	-	-	3,914,050,010,866	(2,010,107,026)	3,912,039,903,840
Cuentas y comisiones por cobrar	37,293,800,185	658,210,685	901,045,395	2,052,840,423	6,235,696,562	758,865,151	185,458,112	449,800,278	48,535,716,791	(966,227,969)	47,569,488,822
Bienes realizables	27,000,175,270	-	-	-	16,585,615,302	-	39	-	43,585,790,611	-	43,585,790,611
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	115,060,929,748	-	-	65,417,188	-	-	-	-	115,126,346,936	(114,710,929,748)	415,417,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	137,709,039,966	120,035,069	214,092,452	152,697,711	6,375,811,617	157,529,393	292,987,376	18,374,718	145,040,568,302	(61,378,886)	144,979,189,416
Inversiones en propiedades	6,831,625,000	-	-	-	-	-	-	-	6,831,625,000	-	6,831,625,000
Otros activos	88,320,517,397	1,171,181,420	742,837,269	775,911,785	25,882,244,481	843,992,394	143,824,365	165,732,459	118,046,241,570	(1,721,518,195)	116,324,723,375
TOTAL DE ACTIVOS	€ 5,792,761,829,239	9,291,171,345	8,599,271,689	57,264,037,105	1,026,641,818,208	8,927,986,469	1,430,288,572	1,543,718,991	6,906,460,121,618	(150,298,718,648)	6,756,161,402,970
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,491,250,746,493	-	-	-	435,725,299,325	15,813,318	-	-	4,926,991,859,136	(6,016,044,323)	4,920,975,814,813
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	106,814,754,946	-	-	-	-	-	-	-	106,814,754,946	-	106,814,754,946
Obligaciones con entidades	282,415,348,715	133,837,802	227,960,932	33,224,631,558	437,918,203,657	164,608,405	203,034,232	15,503,528	754,303,128,829	(27,511,178,467)	726,791,950,362
Cuentas por pagar y provisiones	152,337,067,634	2,137,986,293	1,529,649,016	2,561,423,006	6,866,923,941	1,766,555,268	173,109,827	349,191,877	167,721,906,862	(1,038,904,443)	166,683,002,419
Otros pasivos	34,802,939,556	-	-	-	6,483,980,904	38,783,544	1,225,250	746,272	41,327,675,526	2	41,327,675,528
Obligaciones subordinadas	50,141,717,715	-	-	-	-	-	-	-	50,141,717,715	-	50,141,717,715
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,117,762,575,059	2,271,824,095	1,757,609,948	35,786,054,564	886,994,407,827	1,985,760,535	377,369,309	365,441,677	6,047,301,043,014	(34,566,127,231)	6,012,734,915,783
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	4,868,646,759	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,619,101,193	(64,209,110,592)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	661,211,381	-	-	-	-	-	-	661,211,381	(661,211,381)	-
Ajustes al patrimonio	40,895,470,561	(15,676,867)	(127,013,979)	1,142,766,727	38,882,771,392	(42,246,507)	4,989,728	-	80,741,061,055	(39,845,590,494)	40,895,470,561
Reservas patrimoniales	351,152,901,365	255,890,001	967,840,000	1,721,768,998	34,421,766,251	450,000,000	38,747,163	63,489,635	389,072,403,413	(37,919,502,048)	351,152,901,365
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	41,896,492,820	610,195,859	590,959,308	5,466,233,857	22,880,136,486	2,344,806,934	632,695,229	214,497,035	74,636,017,528	(32,739,524,708)	41,896,492,820
Resultado del periodo	13,877,781,310	639,080,117	570,676,412	521,212,959	4,853,315,181	1,939,665,507	70,644,381	190,290,644	22,662,666,511	(8,784,885,201)	13,877,781,310
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	45,766,617,523	-	-	-	-	-	-	-	45,766,617,523	-	45,766,617,523
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,427,233,007	68,427,233,007
TOTAL DEL PATRIMONIO	674,999,254,180	7,019,347,250	6,841,661,741	21,477,982,541	139,647,410,381	6,942,225,934	1,052,919,263	1,178,277,314	859,159,078,604	(115,732,591,417)	743,426,487,187
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5,792,761,829,239	9,291,171,345	8,599,271,689	57,264,037,105	1,026,641,818,208	8,927,986,469	1,430,288,572	1,543,718,991	6,906,460,121,618	(150,298,718,648)	6,756,161,402,970
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 448,915,872,986	-	-	-	68,155,820,783	-	-	-	517,071,693,769	(1)	517,071,693,768
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 796,923,696,334	-	-	-	47,820,137,350	-	-	-	844,743,833,684	1	844,743,833,685
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 252,752,579,864	-	-	-	-	-	-	-	252,752,579,864	-	252,752,579,864
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 544,171,116,470	-	-	-	47,820,137,350	-	-	-	591,991,253,820	-	591,991,253,820
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 20,397,592,681,020	1,594,713,280,027	608,109,317,875	1,169,475,827,905	458,693,541,219	-	5,897,370,028	-	24,234,482,018,074	-	24,234,482,018,074

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022, 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>
ACTIVOS									€995,895,554,788	-€35,386,616,376	€960,508,938,412
Disponibilidades	€ 889,861,698,310	183,642,431	790,671,198	580,975,309	129,483,407,440	309,017,923	28,875,536	29,619,786	1,021,267,907,933	(30,612,212,227)	990,655,695,706
Inversiones en instrumentos financieros	1,587,645,659,368	7,049,279,361	6,656,461,611	41,832,212,566	87,041,120,346	7,786,027,078	798,204,702	1,248,346,341	1,740,057,311,373	(2,453,296,563)	1,737,604,014,810
Cartera de créditos	3,151,277,829,847	-	-	-	926,135,556,454	-	-	-	4,077,413,386,301	-	4,077,413,386,301
Cuentas y comisiones por cobrar	31,144,522,214	689,662,517	856,411,941	1,301,362,218	6,717,086,977	885,477,775	112,820,055	287,571,328	41,994,915,025	(1,405,257,080)	40,589,657,945
Bienes realizables	33,391,023,435	-	-	-	17,552,615,698	-	39	-	50,943,639,172	-	50,943,639,172
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	118,058,380,855	-	-	65,417,188	-	-	-	-	118,123,798,043	(117,774,502,757)	349,295,286
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	142,804,777,436	190,125,643	305,937,490	213,170,000	7,250,486,664	217,482,998	244,497,492	25,564,825	151,252,042,548	(63,567,577)	151,188,474,971
Inversiones en propiedades	6,831,625,000	-	-	-	-	-	-	-	6,831,625,000	-	6,831,625,000
Otros activos	129,096,208,447	805,295,772	1,113,034,898	1,573,734,040	27,694,277,899	1,276,226,557	126,116,115	265,712,744	161,950,606,472	(1,800,354,377)	160,150,252,095
TOTAL DE ACTIVOS	€ 6,090,111,724,912	8,918,005,724	9,722,517,138	45,566,871,321	1,201,874,551,478	10,474,232,331	1,310,513,939	1,856,815,024	7,369,835,231,867	(154,109,190,581)	7,215,726,041,286
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,714,425,599,606	-	-	5,558,776,494	494,711,793,104	11,063,795	-	-	5,214,707,232,999	(4,531,772,037)	5,210,175,460,962
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	135,919,058,557	-	-	-	-	-	-	-	135,919,058,557	(1)	135,919,058,556
Obligaciones con entidades	326,306,685,146	207,610,650	354,136,697	19,492,470,214	544,918,263,132	248,571,703	133,474,246	23,288,977	891,684,500,765	(29,549,687,163)	862,134,813,602
Cuentas por pagar y provisiones	177,931,186,577	1,947,707,254	1,728,921,898	2,163,013,001	6,050,340,852	2,307,877,073	198,926,572	444,785,354	192,772,758,581	(1,885,373,579)	190,887,385,002
Otros pasivos	58,896,184,984	-	-	-	6,580,514,582	50,300,203	-	746,272	65,527,746,041	-	65,527,746,041
Obligaciones subordinadas	50,139,855,637	-	-	-	-	-	-	-	50,139,855,637	-	50,139,855,637
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,463,618,570,507	2,155,317,904	2,083,058,595	27,214,259,709	1,052,260,911,670	2,617,812,774	332,400,818	468,820,603	6,550,751,152,580	(35,966,832,780)	6,514,784,319,800
PATRIMONIO	345,855,995,448	-	-	-	-	-	-	-	345,855,995,448	-	345,855,995,448
Capital social	181,409,990,601	4,574,174,987	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,324,629,421	(63,914,638,820)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	705,683,153	-	-	-	-	-	-	705,683,153	(705,683,153)	-
Ajustes al patrimonio	7,399,651,431	(133,256,180)	(158,540,765)	(1,461,391,241)	52,961,604,999	(188,387,377)	827,969	7,751	58,420,516,587	(51,020,865,156)	7,399,651,431
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	255,890,001	967,840,000	1,262,600,000	34,210,209,731	449,999,999	36,187,964	35,725,886	362,531,718,669	(37,218,453,581)	325,313,265,088
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,721,615,916	434,469,348	374,170,167	4,492,865,419	19,917,279,731	2,530,056,788	584,070,492	86,985,797	52,141,513,658	(27,287,398,409)	24,854,115,249
Resultado del periodo	48,171,909,592	925,726,511	1,616,789,141	1,432,537,434	3,915,124,276	2,814,750,147	51,183,934	555,274,987	59,483,296,022	(11,311,386,430)	48,171,909,592
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,316,067,749	73,316,067,749
TOTAL DEL PATRIMONIO	626,493,154,405	6,762,687,820	7,639,458,543	18,352,611,612	149,613,639,808	7,856,419,557	978,113,121	1,387,994,421	819,084,079,287	(118,142,357,800)	700,941,721,487
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,090,111,724,912	8,918,005,724	9,722,517,138	45,566,871,321	1,201,874,551,478	10,474,232,331	1,310,513,939	1,856,815,024	7,369,835,231,867	(154,109,190,580)	7,215,726,041,287
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 474,773,322,051	-	-	-	94,101,258,754	-	-	-	568,874,580,805	-	568,874,580,805
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 723,133,806,512	-	-	-	50,661,547,818	-	-	-	773,795,354,330	-	773,795,354,330
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	270,063,360,217	-	-	-	-	-	-	-	270,063,360,217	-	270,063,360,217
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	453,070,446,296	-	-	-	50,661,547,818	-	-	-	503,731,994,114	-	503,731,994,114
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18,944,176,688,117	1,464,497,077,594	718,214,471,106	898,922,751,080	1,354,526,507,007	-	6,016,421,039	-	23,386,353,915,943	-	23,386,353,915,943

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, 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>
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 985,728,135,604	157,103,154	659,285,414	1,846,400,449	56,138,968,441	497,456,256	23,545,208	15,839,125	1,045,066,733,651	(35,560,980,651)	1,009,505,753,000
Inversiones en instrumentos financieros	1,599,119,550,711	6,805,524,598	6,649,374,308	43,771,805,987	93,832,801,187	7,379,472,803	806,916,083	732,517,852	1,759,097,963,529	(2,573,860,329)	1,756,524,103,200
Cartera de créditos	3,041,420,584,619	-	-	-	954,037,520,013	-	-	-	3,995,458,104,632	(1)	3,995,458,104,631
Cuentas y comisiones por cobrar	32,702,205,631	711,459,462	874,689,153	1,178,395,159	6,909,644,702	820,489,006	113,245,750	993,547,536	44,303,676,399	(3,288,891,931)	41,014,784,468
Bienes realizables	35,898,288,023	-	-	-	18,794,821,689	-	39	-	54,693,109,751	-	54,693,109,751
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	120,386,294,664	-	-	65,417,188	-	-	-	-	120,451,711,852	(120,130,100,628)	321,611,224
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	145,728,127,171	259,127,681	336,449,624	233,327,430	7,729,644,127	239,511,939	227,315,451	27,961,527	154,781,464,950	(72,235,883)	154,709,229,067
Inversiones en propiedades	6,831,625,000	-	-	-	-	-	-	-	6,831,625,000	-	6,831,625,000
Otros activos	82,908,895,451	1,277,831,894	804,831,995	1,123,246,210	28,831,132,626	903,794,089	114,688,591	174,771,158	116,139,192,014	(1,716,463,282)	114,422,728,732
TOTAL DE ACTIVOS	€ 6,050,723,706,874	9,211,046,789	9,324,630,494	48,218,592,423	1,166,274,532,785	9,840,724,093	1,285,711,122	1,944,637,198	7,296,823,581,778	(163,342,532,705)	7,133,481,049,073
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,529,778,292,660	-	-	6,633,218,505	489,676,208,135	11,124,865	-	-	5,026,098,844,165	(5,992,664,978)	5,020,106,179,187
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	217,033,494,640	-	-	-	-	-	-	-	217,033,494,640	-	217,033,494,640
Obligaciones con entidades	475,993,415,481	291,179,571	406,463,776	20,727,257,208	512,097,799,213	285,300,538	152,704,436	26,562,691	1,009,980,682,914	(35,059,702,817)	974,920,980,097
Cuentas por pagar y provisiones	162,813,811,791	2,442,618,060	1,610,600,015	2,221,605,245	6,268,360,836	2,187,845,532	160,321,309	548,090,568	178,253,253,356	(743,600,996)	177,509,652,360
Otros pasivos	25,619,665,014	-	-	-	2,378,450,158	56,412,774	2,124,326	746,272	28,057,398,544	-	28,057,398,544
Obligaciones subordinadas	20,072,534,085	-	-	-	-	-	-	-	20,072,534,085	-	20,072,534,085
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,431,311,213,671	2,733,797,631	2,017,063,791	29,582,080,958	1,010,420,818,342	2,540,683,709	315,150,071	575,399,531	6,479,496,207,704	(41,795,968,791)	6,437,700,238,913
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	4,558,304,523	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,308,758,957	(63,898,768,356)	181,409,990,601.00
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	721,553,618	-	-	-	-	-	-	721,553,618	(721,553,618)	-
Ajustes al patrimonio	14,022,114,814	(152,277,577)	(187,435,524)	(1,277,689,272)	60,059,341,914	(189,860,687)	1,047	-	72,274,194,715	(58,252,079,901)	14,022,114,814.00
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	255,890,000	967,840,001	1,650,142,126	30,112,199,397	450,000,000	36,187,964	35,725,887	358,821,250,463	(33,507,985,375)	325,313,265,088.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,721,615,916	434,469,348	374,170,167	4,105,323,295	24,100,345,803	2,530,056,788	584,070,492	86,985,797	55,937,037,606	(32,215,421,690)	23,721,615,916.00
Resultado del periodo	34,468,785,007	659,309,246	1,313,792,059	1,532,735,316	2,972,406,258	2,259,844,283	44,458,786	536,525,983	43,787,856,938	(9,319,071,931)	34,468,785,007.00
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777.00
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,368,316,957	76,368,316,957.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	619,412,493,203	6,477,249,158	7,307,566,703	18,636,511,465	155,853,714,443	7,300,040,384	970,561,051	1,369,237,667	817,327,374,074	(121,546,563,914)	695,780,810,160
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,050,723,706,874	9,211,046,789	9,324,630,494	48,218,592,423	1,166,274,532,785	9,840,724,093	1,285,711,122	1,944,637,198	7,296,823,581,778	(163,342,532,705)	7,133,481,049,073
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 482,934,868,298	-	-	-	106,371,431,176	-	-	-	589,306,299,474	(1)	589,306,299,473.00
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 733,558,718,456	-	-	-	56,669,278,280	-	-	-	790,227,996,736	-	790,227,996,736.00
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 273,839,146,059	-	-	-	-	-	-	-	273,839,146,059	-	273,839,146,059.00
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 459,719,572,397	-	-	-	56,669,278,280	-	-	-	516,388,850,677	-	516,388,850,677.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 18,392,098,742,036	1,461,440,745,398	760,352,292,970	901,758,356,449	1,421,600,181,231	-	4,929,380,064	-	22,942,179,698,148	1	22,942,179,698,149.00

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	299,133,331,830	383,396,952	312,719,668	3,403,931,444	55,422,690,908	343,118,001	53,514,337	48,450,372	359,101,153,512	(1,278,709,774)	357,822,443,738
Gastos financieros	190,686,568,756	55,682,390	447,244,778	2,324,018,730	34,176,325,989	315,320,691	19,555,593	45,180,089	228,069,897,016	(1,330,453,417)	226,739,443,599
Gasto por estimación de deterioro de activos	8,073,035,699	13,668,164	1,597,107	126,192,858	2,169,402,476	51,100,891	1,145,127	102	10,436,142,424	1	10,436,142,425
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	13,965,308,486	36,467,762	2,298,774	88,545,130	-	72,473,521	1,154,168	7,853	14,166,255,694	2	14,166,255,696
RESULTADO FINANCIERO	114,339,035,861	350,514,160	(133,823,443)	1,042,264,986	19,076,962,443	49,169,940	33,967,785	3,278,034	134,761,369,766	51,743,644	134,813,113,410
Otros ingresos de operación	130,944,435,865	5,271,619,451	4,422,793,609	2,763,113,620	2,233,229,033	5,280,536,909	919,126,704	2,073,346,095	153,908,201,286	(11,852,674,077)	142,055,527,209
Otros gastos de operación	81,698,997,079	1,156,685,830	756,546,375	578,677,607	3,848,476,384	297,422,430	90,854,140	89,891,692	88,517,551,537	(2,844,434,879)	85,673,116,658
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	163,584,474,647	4,465,447,781	3,532,423,791	3,226,700,999	17,461,715,092	5,032,284,419	862,240,349	1,986,732,437	200,152,019,515	(8,956,495,554)	191,195,523,961
Gastos de personal	79,595,893,102	2,106,393,373	2,333,789,296	2,064,624,948	6,162,826,928	1,836,686,447	541,143,600	1,699,915,141	96,341,272,835	(1,699,915,142)	94,641,357,693
Otros gastos de Administración	56,799,756,209	451,201,753	331,663,726	285,216,585	5,293,533,114	298,414,053	211,096,315	7,398,960	63,678,280,715	(849,819,515)	62,828,461,200
Gastos administrativos	136,395,649,311	2,557,595,126	2,665,453,022	2,349,841,533	11,456,360,042	2,135,100,500	752,239,915	1,707,314,101	160,019,553,550	(2,549,734,657)	157,469,818,893
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS											
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	27,188,825,336	1,907,852,655	866,970,769	876,859,466	6,005,355,050	2,897,183,919	110,000,434	279,418,336	40,132,465,965	(6,406,760,897)	33,725,705,068
Impuesto sobre la renta	13,224,234,570	575,909,360	479,704,660	401,211,787	1,007,862,076	864,026,104	36,056,040	85,665,026	16,674,669,623	(1)	16,674,669,622
Impuesto sobre la renta diferido	16,591,683,016	16,170,207	295,765,128	187,580,787	144,177,793	21,713,461	-	6,572,272	17,263,662,664	1	17,263,662,665
Disminución de impuesto sobre la renta	22,841,428,453	19,622,724	505,184,555	259,451,852	-	15,136,670	-	11,492,155	23,652,316,409	(1)	23,652,316,408
Participaciones sobre la Utilidad	7,005,170,237	696,315,695	26,009,124	26,305,785	-	86,915,517	3,300,013	8,382,549	7,852,398,920	1	7,852,398,921
RESULTADO DEL PERIODO	13,877,781,310	639,080,117	570,676,412	521,212,959	4,853,315,181	1,939,665,507	70,644,381	190,290,644	22,662,666,511	(6,406,760,899)	16,255,905,612
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,378,124,302)	2,378,124,302
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	13,877,781,310	639,080,117	570,676,412	521,212,959	4,853,315,181	1,939,665,507	70,644,381	190,290,644	22,662,666,511	(8,784,885,201)	13,877,781,310
RESULTADO NETO DEL PERIODO	13,877,781,310	639,080,117	570,676,412	521,212,959	4,853,315,181	1,939,665,507	70,644,381	190,290,644	22,662,666,511	(8,784,885,201)	13,877,781,310

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	246,652,123,305	227,351,462	110,847,566	3,256,328,730	48,115,664,354	239,537,802	20,672,498	52,818,006	298,675,343,723	(654,227,165)	298,021,116,558
Gastos financieros	86,830,989,956	27,942,283	90,752,491	906,498,935	25,866,696,882	94,971,460	14,962,150	4,606,136	113,837,420,293	(733,701,506)	-
Gasto por estimación de deterioro de activos	13,946,325,408	7,770,803	155,618	42,831,870	2,953,219,354	53,112,538	106,760	-	17,003,522,351	2	17,003,522,353
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	9,378,771,474	12,373,997	1,843,467	180,408,497	-	40,385,750	681,107	-	9,614,464,292	(1)	9,614,464,291
RESULTADO FINANCIERO	155,253,579,415	204,012,373	21,782,924	2,487,406,422	19,295,748,118	131,839,554	6,284,695	48,211,870	177,448,865,371	79,474,338	177,528,339,709
Otros ingresos de operación	133,351,224,751	5,357,246,343	5,351,007,486	2,542,252,183	2,047,052,503	5,544,856,820	860,876,930	2,680,525,338	157,735,042,354	(13,406,645,940)	144,328,396,414
Otros gastos de operación	85,097,157,098	1,290,725,530	1,073,233,142	596,867,068	3,118,503,508	312,921,556	123,272,473	92,594,905	91,705,275,280	(3,186,250,819)	88,519,024,461
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	203,507,647,068	4,270,533,186	4,299,557,268	4,432,791,537	18,224,297,113	5,363,774,818	743,889,152	2,636,142,303	243,478,632,445	(10,140,920,783)	233,337,711,662
Gastos de personal	75,271,678,915	1,885,519,918	2,077,809,261	1,810,783,915	7,764,409,103	1,760,092,859	537,556,385	1,801,134,377	92,908,984,733	(1,801,134,377)	91,107,850,356
Otros gastos de Administración	57,577,044,783	408,790,791	259,954,764	273,182,394	6,561,584,320	249,404,446	138,211,000	27,798,548	65,495,971,046	(477,192,566)	65,018,778,480
Gastos administrativos	132,848,723,698	2,294,310,709	2,337,764,025	2,083,966,309	14,325,993,423	2,009,497,305	675,767,385	1,828,932,925	158,404,955,779	(2,278,326,943)	156,126,628,836
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	70,658,923,370	1,976,222,477	1,961,793,243	2,348,825,228	3,898,303,690	3,354,277,513	68,121,767	807,209,378	85,073,676,666	(7,862,593,840)	77,211,082,826
Impuesto sobre la renta	13,900,674,443	595,460,286	165,114,305	672,857,060	698,722,912	1,011,277,169	21,619,326	245,138,778	17,310,864,279	2	17,310,864,281
Impuesto sobre la renta diferido	11,241,063,634	22,486,618	544,309,733	160,222,478	266,371,424	11,978,215	-	78,172,065	12,324,604,167	-	12,324,604,167
Disminución de impuesto sobre la renta	7,430,402,720	19,629,593	120,276,652	87,454,382	39,196,904	29,450,479	-	74,498,569	7,800,909,299	(1)	7,800,909,298
Participaciones sobre la Utilidad	18,478,803,006	718,595,920	58,853,798	70,464,756	-	100,628,325	2,043,655	21,871,121	19,451,260,581	(3)	19,451,260,578
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	34,468,785,007	659,309,246	1,313,792,059	1,532,735,316	2,972,406,258	2,259,844,283	44,458,786	536,525,983	43,787,856,938	(7,862,593,840)	35,925,263,098
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,456,478,091)	1,456,478,091
Resultados del período atribuidos a la controladora	34,468,785,007	659,309,246	1,313,792,059	1,532,735,316	2,972,406,258	2,259,844,283	44,458,786	536,525,983	43,787,856,938	(9,319,071,931)	34,468,785,007
RESULTADO NETO DEL PERIODO	34,468,785,007	659,309,246	1,313,792,059	1,532,735,316	2,972,406,258	2,259,844,283	44,458,786	536,525,983	43,787,856,938	(9,319,071,931)	34,468,785,007

(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 son administrados. 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 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:

Tipo de Riesgo Relevante	Clasificación de Riesgo del BCR	
	Financieros	Crédito (Cartera de crédito-Cartera de Inversiones) Mercadeo (Precios, Tipo de Cambio, Tasas de Interés) Liquidez
No Financieros	Estratégico Operativo Legal Seguridad de la información & TI Reputacional Ambiente y social Regulatorio y cumplimiento Financiamiento de la Proliferación de Delincuencia	

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Indicador por tipo de Riesgo	Objetivo estratégico	
	Apoyar el desarrollo sostenible del país	Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado
Capital	Suficiencia patrimonial	
Crédito	Pérdida esperada de riesgo crediticio Nivel de deudores con exposición al riesgo cambiario alto de riesgo	
Mercadeo	Valor de Riesgo según SUGEF 3-06 Elasticidad del margen financiero ante movimientos de tasa de interés Sensibilidad de la PPME a movimientos en el tipo de cambio	
Liquidez	Índice de cobertura de liquidez por moneda Relación crédito/Depósitos colones Relación crédito/Depósitos dólares	
Operacional	Pérdida esperada de riesgo operativo Disponibilidad de la plataforma tecnológica Análisis de vulnerabilidad de la plataforma tecnológica Gestión de cambios en los aplicativos	

Se establece una Declaratoria de Apetito de Riesgo para el CFBCR aprobada por la Junta Directiva General y una Declaratoria de Apetito de Riesgo para cada entidad miembro del Conglomerado aprobadas por sus juntas directivas y la Asamblea de Cuotistas. Estos documentos forman parte del marco de gestión integral de los riesgos, mismos que se revisan y actualizan periódicamente.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 normativa de aprobación de la Junta Directiva General, normativa de crédito, productos, servicios, canales, proyectos estratégicos y otras actividades, tanto nuevos como por modificaciones a los existentes, los cuales se emiten de previo a su lanzamiento al mercado, puesta en marcha o contratación de servicios.

Marco de control de riesgos

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

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

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

Mecanismos de mitigación

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

(a) Gestión del riesgo de crédito

Definición

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. En tal caso, ocurriría una pérdida económica si las operaciones o la cartera con dicha parte tuvieran un valor económico positivo en el momento del incumplimiento.

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

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

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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. Durante el período de transición hacia la adopción de la Metodología Estándar, a la que hace referencia el Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias (CNF 14-21), el Banco remite informes trimestrales de impacto a la SUGEF.

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).

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al cierre de setiembre 2023, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2,86% (2,95%, para setiembre 2022). Este último indicador se encuentra dentro de la zona de apetito de riesgo según lo indica la Declaratoria de Apetito de Riesgo, siendo banca de personas la que muestra mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 22.78% al cierre de setiembre (25.77% para setiembre 2022) de la cartera total. Importante hay que destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido un crecimiento gestionado de 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 con exposición al riesgo cambiario.

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, los cuales se encuentran dentro de la zona de apetito de riesgo acorde al apetito definido por la Junta Directiva General.

Por otro lado, se implementan mecanismos de comunicación adecuados y oportunos sobre la exposición del Banco al riesgo de crédito hacia todos los niveles de la estructura organizacional; lo que permite obtener una visión prospectiva del impacto sobre las estimaciones crediticias y de su capital. Los informes de esta gestión consideran tanto la exposición, así como las desviaciones que se puedan presentar con respecto a los límites y a los niveles de tolerancia definidos. Se mantiene informada al área comercial sobre los riesgos inherentes a las actividades económicas asociadas con las colocaciones de crédito, por medio de los estudios específicos; así como, de los nuevos productos crediticios en que el Banco pretende incursionar.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con respecto al riesgo de contraparte de la cartera de inversiones, semanalmente se monitorea el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor y se realizan análisis individuales para los mismos. A partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9. Lo anterior permite contar con un “colchón” de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de setiembre 2023, la pérdida esperada de la cartera de inversiones fue de 0,08% (0,07% en junio 2023).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2022 vs setiembre 2023			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de setiembre 2023			
Colones	916,651,900	39,125,275	36,117,018,840
Dólares	442,480	-	11,163,146
Udes	2,922	-	-
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022			
Colones	1,446,434,046	123,677,574	48,888,627,175
Dólares	896,261	-	7,700,324
Udes	-	50,098	1,862,000
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(586,843,904)	(149,153,472)	1,265,608,336
Dólares	(491,724)	-	(3,462,822)
Udes	2,922	(50,098)	(1,862,000)

Al 31 de diciembre 2022

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)	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs setiembre 2022			
Corrección de valor por pérdidas	Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses	Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo	Activos financieros con deterioro crediticio
Corrección de valor por pérdidas al 30 de setiembre 2022			
Colones	1,862,688,261	160,930,833	66,321,043,291
Dólares	1,301,780	14,393	34,454,478
Udes	-	60,645	2,622,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,265,248,487	177,850,366	72,430,221,770
Dólares	2,169,433	-	25,331,216
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(460,036,420)	(79,803,884)	6,089,178,479
Dólares	(932,664)	(14,393)	(9,123,262)
Udes	-	(31,607)	(12,922,800)

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco de Costa Rica			
Cartera de crédito bruta	¢ 3,218,515,124,900	3,298,222,308,878	3,196,706,703,384
Más productos por cobrar	21,584,269,568	18,955,945,108	20,159,597,391
Menos estimación por deterioro	(141,197,972,813)	(145,623,881,422)	(156,279,625,084)
Cartera de crédito neta	¢ <u>3,098,901,421,656</u>	<u>3,171,554,372,564</u>	<u>3,060,586,675,691</u>
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Cartera de crédito bruta	¢ 843,085,858,573	936,512,018,876	963,766,339,786
Más productos por cobrar	4,955,211,320	4,526,975,726	4,908,808,165
Menos estimación por deterioro	(12,786,263,006)	(14,646,810,058)	(14,637,627,939)
Cartera de crédito neta	¢ <u>835,254,806,887</u>	<u>926,392,184,544</u>	<u>954,037,520,012</u>
Total Cartera de Crédito Neta Consolidada	¢ <u><u>3,934,156,228,543</u></u>	<u><u>4,097,946,557,108</u></u>	<u><u>4,014,624,195,703</u></u>
Cartera Neta (Nota No.6)	¢ <u>3,912,039,903,840</u>	<u>4,077,413,386,301</u>	<u>3,995,458,104,631</u>
Diferencia ¢	<u>22,116,324,703</u>	<u>20,533,170,807</u>	<u>19,166,091,072</u>
Diferencia \$	40,778,694	34,108,824	30,291,584

(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:

		Cartera de Crédito Directa Setiembre	Cartera de Crédito Directa Diciembre	Cartera de Crédito Directa Setiembre	Cartera de Crédito Contingente Setiembre	Cartera de Crédito Contingente Diciembre	Cartera de Crédito Contingente Setiembre
	Nota	2023	2022	2022	2023	2022	2022
Principal	6a	3,218,515,124,899	3,298,222,308,876	3,196,706,703,384	203,691,713,475	210,215,483,996	212,629,498,294
Producto	¢	21,584,269,568	18,955,945,108	20,159,597,391	-	-	-
		3,240,099,394,467	3,317,178,253,984	3,216,866,300,775	203,691,713,475	210,215,483,996	212,629,498,294
Estimación para créditos incobrables		(140,892,417,992)	(155,945,127,998)	(155,930,209,258)	(305,554,821)	(334,497,086)	(349,415,826)
Valor en libros	¢	3,099,206,976,475	3,161,233,125,986	3,060,936,091,517	203,386,158,654	209,880,986,910	212,280,082,468
Cartera de préstamos							
Saldo total:							
A1	¢	2,603,921,370,628	2,650,156,915,967	2,485,695,055,480	198,524,197,694	202,845,894,980	202,765,956,548
A2		3,818,222,956	32,718,449,769	31,954,512,581	335,586,058	1,091,310,182	1,033,595,626
B1		216,324,452,981	246,314,102,283	300,209,508,055	2,547,967,486	2,828,286,619	5,454,208,855
B2		1,037,442,493	26,099,160,500	37,515,377,834	22,808,182	196,280,116	192,274,328
C1		170,270,431,493	33,229,962,730	53,373,754,127	753,747,726	526,437,814	489,734,165
C2		1,625,509,839	10,785,532,322	9,477,360,107	29,611,458	122,323,954	122,498,851
D		72,150,632,406	86,127,825,472	82,353,011,134	330,017,835	1,310,532,849	1,246,562,280
E		99,867,561,856	157,646,145,552	161,601,909,515	1,134,372,607	1,281,795,185	1,312,779,703
1		66,247,270,414	69,961,042,387	50,487,559,683	13,404,429	12,622,297	11,887,938
2		1,058,353,155	323,583,353	971,817,974	-	-	-
3		1,836,709,631	2,117,381,455	2,050,164,981	-	-	-
4		1,023,131,232	674,481,203	481,116,312	-	-	-
5		56,718,750	353,085,467	403,401,393	-	-	-
6		861,586,633	670,585,524	291,751,599	-	-	-
		3,240,099,394,467	3,317,178,253,984	3,216,866,300,775	203,691,713,475	210,215,483,996	212,629,498,294
Estimación para créditos incobrables		(68,678,314,493)	(91,829,613,987)	(97,518,924,463)	(86,200,730)	(217,095,533)	(249,594,558)
Valor en libros, neto		3,171,421,079,974	3,225,348,639,997	3,119,347,376,312	203,605,512,745	209,998,388,463	212,379,903,736
Valor en libros		3,240,099,394,467	3,317,178,253,984	3,216,866,300,775	203,691,713,475	210,215,483,996	212,629,498,294
Estimación para créditos incobrables		(68,678,314,493)	(91,829,613,987)	(97,518,924,463)	(86,200,730)	(217,095,533)	(249,594,558)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(72,214,103,499)	(64,115,514,011)	(58,411,284,795)	(219,354,091)	(117,401,553)	(99,821,268)
Valor en libros, neto	6a	3,099,206,976,475	3,161,233,125,986	3,060,936,091,517	203,386,158,654	209,880,986,910	212,280,082,468

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2,603,921,370,628	1,686,620,940,655	917,300,429,973	(13,019,606,961)	198,524,197,693	(79,276,201)
A2	3,818,222,956	3,123,732,363	694,490,593	(19,091,115)	335,586,058	(32,516)
1	66,247,270,414	36,579,019,503	29,668,250,911	(166,017,143)	13,404,429	(8,378)
	<u>2,673,986,863,998</u>	<u>1,726,323,692,521</u>	<u>947,663,171,477</u>	<u>(13,204,715,219)</u>	<u>198,873,188,180</u>	<u>(79,317,095)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	216,324,452,981	202,125,615,290	14,198,837,691	(1,720,569,962)	2,547,967,487	(3,788,783)
B2	1,037,442,493	880,838,761	156,603,732	(20,064,567)	22,808,182	-
C1	170,270,431,493	165,315,525,603	4,954,905,890	(2,065,304,103)	753,747,726	(3,093,750)
C2	1,625,509,839	1,427,413,464	198,096,375	(106,185,255)	29,611,458	-
D	72,150,632,406	63,581,885,795	8,568,746,611	(6,652,744,464)	330,017,835	(1,102)
E	99,867,561,856	54,450,087,643	45,417,474,213	(44,547,482,728)	1,134,372,607	-
2	1,058,353,155	860,182,339	198,170,816	(14,209,453)	-	-
3	1,836,709,631	1,074,234,035	762,475,596	(195,990,069)	-	-
4	1,023,131,232	855,317,478	167,813,754	(88,183,464)	-	-
5	56,718,750	42,267,366	14,451,384	(10,327,306)	-	-
6	861,586,633	813,114,302	48,472,331	(52,537,903)	-	-
	<u>566,112,530,469</u>	<u>491,426,482,076</u>	<u>74,686,048,393</u>	<u>(55,473,599,274)</u>	<u>4,818,525,295</u>	<u>(6,883,635)</u>
	<u>3,240,099,394,467</u>	<u>2,217,750,174,597</u>	<u>1,022,349,219,870</u>	<u>(68,678,314,493)</u>	<u>203,691,713,475</u>	<u>(86,200,730)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
Al día	2,446,266,640,899	1,616,155,213,690	830,111,427,209	(12,390,301,431)	198,859,783,751	(79,317,095)
Igual o menor a 30 días	159,537,313,339	71,972,386,105	87,564,927,234	(804,708,470)	-	-
Igual o menor a 60 días	1,935,639,349	1,617,073,223	318,566,126	(9,705,317)	-	-
	2,607,739,593,587	1,689,744,673,018	917,994,920,569	(13,204,715,218)	198,859,783,751	(79,317,095)
Estimación Específica Directa						
Al día	459,540,284,532	411,014,353,746	48,525,930,788	(8,309,842,485)	4,831,929,724	(6,883,635)
Igual o menor a 30 días	18,308,779,710	14,512,305,891	3,796,473,818	(1,322,207,854)	-	-
Igual o menor a 60 días	41,154,549,717	35,608,985,436	5,545,564,282	(1,281,535,109)	-	-
Igual o menor a 90 días	14,995,618,303	12,401,678,711	2,593,939,591	(1,198,458,495)	-	-
Igual o menor a 180 días	13,883,596,532	8,821,211,375	5,062,385,157	(4,622,997,019)	-	-
Más de 180 días	84,476,972,086	45,646,966,420	38,830,005,665	(38,738,558,313)	-	-
	632,359,800,880	528,005,501,579	104,354,299,301	(55,473,599,275)	4,831,929,724	(6,883,635)
	3,240,099,394,467	2,217,750,174,597	1,022,349,219,870	(68,678,314,493)	203,691,713,475	(86,200,730)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022

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

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Estimación Générica Directa	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
A1	¢	2,650,156,915,967	1,794,378,157,679	855,778,758,288	(13,250,784,675)	202,845,894,979	(101,648,141)
A2		32,718,449,769	28,590,515,973	4,127,933,796	(163,592,251)	1,091,310,182	(38,178)
1		69,961,042,387	40,415,032,706	29,546,009,681	(175,440,807)	12,622,297	(7,889)
		<u>2,752,836,408,123</u>	<u>1,863,383,706,358</u>	<u>889,452,701,765</u>	<u>(13,589,817,733)</u>	<u>203,949,827,458</u>	<u>(101,694,208)</u>
Estimación Específica Directa							
A1							
A2							
B1		246,314,102,283	219,053,964,664	27,260,137,619	(2,458,276,708)	2,828,286,620	(2,798,098)
B2		26,099,160,500	23,698,987,551	2,400,172,949	(358,512,234)	196,280,116	(274,791)
C1		33,229,962,730	30,142,768,324	3,087,194,406	(922,512,445)	526,437,814	(37,813)
C2		10,785,532,322	9,618,725,962	1,166,806,360	(631,496,812)	122,323,954	-
D		86,127,825,472	72,593,157,714	13,534,667,758	(10,359,875,717)	1,310,532,849	(112,290,623)
E		157,646,145,552	91,282,282,876	66,363,862,676	(63,332,404,622)	1,281,795,185	-
2		323,583,353	303,117,352	20,466,001	(2,538,887)	-	-
3		2,117,381,455	1,893,307,783	224,073,672	(65,484,957)	-	-
4		674,481,203	544,624,221	129,856,982	(67,651,612)	-	-
5		353,085,467	352,777,239	308,228	(1,979,646)	-	-
6		670,585,524	634,696,391	35,889,133	(39,062,615)	-	-
	¢	<u>564,341,845,861</u>	<u>450,118,410,077</u>	<u>114,223,435,784</u>	<u>(78,239,796,255)</u>	<u>6,265,656,538</u>	<u>(115,401,325)</u>
	¢	<u>3,317,178,253,984</u>	<u>2,313,502,116,435</u>	<u>1,003,676,137,549</u>	<u>(91,829,613,988)</u>	<u>210,215,483,996</u>	<u>(217,095,533)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	2,616,972,841,350	1,768,156,597,846	848,816,243,504	(13,255,781,019)	203,937,205,161	(101,694,208)
Igual o menor a 30 días	65,182,671,418	54,188,468,397	10,994,203,021	(330,089,185)	-	-
Igual o menor a 60 días	718,675,139	623,607,409	95,067,730	(3,941,639)	-	-
Más de 180 días	1,177,835	-	1,177,835	(5,889)	-	-
	<u>2,682,875,365,742</u>	<u>1,822,968,673,652</u>	<u>859,906,692,090</u>	<u>(13,589,817,732)</u>	<u>203,937,205,161</u>	<u>(101,694,208)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	442,944,377,903	363,269,003,783	79,675,374,120	(22,235,995,093)	6,278,278,835	(115,401,325)
Igual o menor a 30 días	42,061,639,920	34,055,383,622	8,006,256,298	(5,011,315,019)	-	-
Igual o menor a 60 días	33,751,541,294	26,810,624,103	6,940,917,191	(3,470,359,836)	-	-
Igual o menor a 90 días	20,582,922,507	16,350,844,458	4,232,078,049	(3,003,199,748)	-	-
Igual o menor a 180 días	11,599,615,369	7,012,259,227	4,587,356,142	(4,340,985,915)	-	-
Más de 180 días	83,362,791,249	43,035,327,590	40,327,463,659	(40,177,940,644)	-	-
	<u>634,302,888,242</u>	<u>490,533,442,783</u>	<u>143,769,445,459</u>	<u>(78,239,796,255)</u>	<u>6,278,278,835</u>	<u>(115,401,325)</u>
	<u>3,317,178,253,984</u>	<u>2,313,502,116,435</u>	<u>1,003,676,137,549</u>	<u>(91,829,613,987)</u>	<u>210,215,483,996</u>	<u>(217,095,533)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2023		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
A1	€	2,603,921,370,628	2,590,901,763,667
A2		3,818,222,956	3,799,131,842
B1		216,324,452,981	214,603,883,018
B2		1,037,442,493	1,017,377,926
C1		170,270,431,493	168,205,127,390
C2		1,625,509,839	1,519,324,584
D		72,150,632,406	65,497,887,942
E		99,867,561,856	55,320,079,128
1		66,247,270,414	66,081,253,272
2		1,058,353,155	1,044,143,702
3		1,836,709,631	1,640,719,561
4		1,023,131,232	934,947,768
5		56,718,750	46,391,444
6		861,586,633	809,048,730
	€	<u>3,240,099,394,467</u>	<u>3,171,421,079,974</u>

Al 31 de diciembre de 2022		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
A1	€	2,650,156,915,967	2,636,906,131,290
A2		32,718,449,769	32,554,857,518
B1		246,314,102,283	243,855,825,577
B2		26,099,160,500	25,740,648,266
C1		33,229,962,730	32,307,450,285
C2		10,785,532,322	10,154,035,510
D		86,127,825,472	75,767,949,755
E		157,646,145,552	94,313,740,930
1		69,961,042,387	69,785,601,581
2		323,583,353	321,044,466
3		2,117,381,455	2,051,896,498
4		674,481,203	606,829,591
5		353,085,467	351,105,821
6		670,585,524	631,522,909
	€	<u>3,317,178,253,984</u>	<u>3,225,348,639,997</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	€ 2,485,695,055,480	2,473,266,580,119
A2	31,954,512,581	31,794,740,016
B1	300,209,508,055	297,693,540,949
B2	37,515,377,834	36,907,282,586
C1	53,373,754,127	51,912,407,321
C2	9,477,360,107	8,969,610,775
D	82,353,011,134	70,343,728,339
E	161,601,909,515	94,076,599,672
1	50,487,559,683	50,360,748,015
2	971,817,974	962,206,665
3	2,050,164,981	1,953,062,348
4	481,116,312	462,597,548
5	403,401,393	386,588,813
6	291,751,599	257,683,146
	€ <u>3,216,866,300,775</u>	<u>3,119,347,376,312</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de setiembre de 2023 la estimación mínima requerida asciende a la suma de €68,764,515,223, (€92,046,079,520 y € 97,768,519,021, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) de la cual €68,678,314,493, (€91,829,613,987 y €97,518,924,463, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y €86,200,730, (€217,095,533 y € 249,594,558, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por €11,235,247,486, (€4,779,400,343 y € 4,779,400,343, para diciembre y setiembre 2022 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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Principal	€ 843,085,858,442	936,512,018,786	963,766,339,786
Producto	4,955,211,419	4,526,975,727	4,908,808,166
	848,041,069,861	941,038,994,513	968,675,147,952
Estimación para créditos incobrables	(12,786,263,006)	(14,646,808,792)	(14,637,626,673)
Valor en libros	€ 835,254,806,855	926,392,185,721	954,037,521,279
Cartera de préstamos, neto de estimación	€ 825,325,162,322	915,394,072,438	945,939,713,834
A costo amortizado			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	801,649,700,040	867,343,534,901	889,133,452,307
Grado 2: Mención especial	17,985,563,708	31,131,176,055	34,705,408,872
Grado 3: Subnormal	8,608,749,434	18,411,628,935	23,542,468,477
Grado 4: Dudoso	2,158,284,911	2,661,749,762	3,232,423,485
Grado 5: Irrecuperable	12,683,560,351	16,963,929,135	13,152,586,646
	843,085,858,444	936,512,018,788	963,766,339,787
Reserva por deterioro	(12,786,263,006)	(14,646,808,792)	(14,637,626,673)
Valor en libros	830,299,595,438	921,865,209,996	949,128,713,114
Préstamos renegociados deteriorados			
Monto bruto	3,339,784,249	5,123,722,965	2,620,071,375
Monto deteriorado	3,339,784,249	5,123,722,965	2,620,071,375
Reserva por deterioro	1,454,617,178	1,159,126,139	53,356,646
Total , neto	1,885,167,071	3,964,596,826	2,566,714,729
No morosos ni deteriorado:			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	801,649,700,040	867,343,534,901	889,133,452,307
Grado 2: Mención especial	17,985,563,708	31,131,176,055	34,705,408,872
Sub-total	819,635,263,748	898,474,710,956	923,838,861,179
Individualmente deteriorados			
Grado 3: Subnormal	8,608,749,434	18,411,628,935	23,542,468,477
Grado 4: Dudoso	2,158,284,911	2,661,749,762	3,232,423,485
Grado 5: Irrecuperable	12,683,560,350	16,963,929,134	13,152,586,645
Sub-total	23,450,594,695	38,037,307,831	39,927,478,607
Reserva por deterioro			
Específica	12,786,263,006	14,646,808,792	14,539,432,325
Colectivo	-	-	98,194,348
Total de reserva por deterioro	12,786,263,006	14,646,808,792	14,637,626,673
Obligaciones de clientes por aceptaciones			
Valor en Libros	€ 4,974,433,115	6,471,137,557	3,188,999,279
Productos por cobrar	€ 4,955,211,418	4,526,975,726	4,908,808,166
Cartera crédito neta (Valor en libros)	€ 835,254,806,855	926,392,185,721	954,037,521,279

Al 30 de setiembre de 2023, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 12,786,263,006, (€14,646,808.792 y € 14,637,627,939, para diciembre y setiembre 2022 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:

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	<u>Cartera de Créditos</u>					
	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>
Comercio	443,493,657,238	28,702,621,834	468,339,740,242	31,217,267,872	600,366,017,731	34,842,138,721
Industria manufacturera	345,762,057,479	2,123,084,374	409,400,956,418	3,996,749,218	390,204,816,736	5,769,741,616
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,508,417,172,169	10,027,590,189	1,499,484,435,274	10,620,139,574	1,386,134,834,474	11,470,808,045
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	160,448,998,211	243,804,223	183,941,629,442	25,977,674	185,069,079,026	27,303,766
Pesca y acuicultura	42,986,799	-	43,712,963	-	44,076,348	2,004,293,718
Consumo	451,193,584,996	130,086,829,625	270,850,551,147	121,390,465,394	269,595,149,978	105,727,107,168
Enseñanza	679,871,590	-	740,142,594	-	759,328,069	-
Transporte	34,008,123,216	558,892,720	33,732,957,042	46,601,692	47,272,515,990	62,467,538
Actividad financiera bursátil	770,105,503	-	3,385,299,600	-	3,482,482,898	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	240,714,168,608	-	234,561,181,309	-	234,921,281,581	-
Servicios	722,278,557,593	104,258,949,917	959,174,202,303	141,890,034,615	873,387,903,106	163,955,575,665
Hotel y restaurante	107,539,260,229	-	119,607,586,829	-	123,434,987,535	-
Explotación de minas y canteras	23,726,264	-	28,843,116	-	30,506,809	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	23,840,459,930	-	26,519,811,034	-	27,963,310,260	-
Administración Pública	19,921,304,502	1,076,953,968	24,395,604,351	5,354,277,708	17,249,503,061	1,122,623,543
Otras actividades del sector privado no financiero	466,949,146	17,256,482	528,204,294	19,154,118	557,779,773	20,131,881
Véase notas 6 y 19	4,059,600,983,473	277,095,983,332	4,234,734,857,958	314,560,667,865	4,160,473,573,375	325,002,191,661
Otras contingencias	-	239,975,710,436	-	254,313,912,940	-	264,304,107,812
	4,059,600,983,473	517,071,693,768	4,234,734,857,958	568,874,580,805	4,160,473,573,375	589,306,299,473

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2023	2022	2022
Alemania	¢ 481,067,211	-	-
Brasil	135,587,500	300,995,000	-
Chile	5,077,739,282	7,064,800,079	1,898,160,000
China	3,207,620,605	1,660,215,338	3,753,865,753
Colombia	260,058,739	256,851,790	521,613,735
Costa Rica	248,021,353,516	285,856,021,951	306,418,724,872
Dinamarca	2,060,930,000	2,111,636,442	2,219,429,907
Ecuador	82,634,524,367	75,277,715,929	86,675,263,750
El Salvador	81,671,002,365	90,445,311,961	107,038,798,258
España	13,405,517,571	14,858,360,884	6,636,412,162
Estados Unidos de América	8,823,901,098	9,938,438,413	12,980,416,573
Guatemala	37,072,004,995	43,252,919,399	47,388,261,025
Holanda	4,745,562,500	6,019,900,000	-
Honduras	14,335,691,345	16,838,156,930	19,221,671,684
Luxemburgo	2,711,750,000	-	-
México	35,655,217,017	50,138,264,760	46,169,127,903
Nicaragua	9,952,287,293	15,937,961,148	15,550,668,840
Panamá	269,016,417,390	284,146,546,629	278,927,945,662
Perú	4,941,154,259	7,427,429,091	8,751,495,785
República Dominicana	7,592,900,000	12,039,800,000	12,654,400,000
Suiza	8,846,353,537	9,450,146,228	-
Uruguay	-	-	60,486,134
Otros*	2,437,217,983	3,490,546,905	6,899,597,743
	¢ 843,085,858,573	936,512,018,877	963,766,339,786

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

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2023	2022	2022
Costa Rica	¢ 3,218,515,124,899	3,298,222,308,876	3,196,706,703,384
	¢ 3,218,515,124,899	3,298,222,308,876	3,196,706,703,384

Al 30 de setiembre de 2023 el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢619,125, (¢166,500 y ¢320,767, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Propiedades	¢	106,093,874,091	115,127,502,923	120,078,935,902
Otros		584,524,641	658,544,163	551,706,464
	¢	<u>106,678,398,732</u>	<u>115,786,047,086</u>	<u>120,630,642,366</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.

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Garantía				
Activos pignorados	¢	34,703,975,864	41,620,675,381	35,886,917,931
Fiduciaria		463,137,258,478	418,584,082,182	1,042,704,208,916
Hipotecarias		1,717,963,618,604	1,871,410,732,355	1,576,428,126,809
Prenda		193,987,743,123	201,876,369,632	152,241,616,788
Otros		1,649,808,387,404	1,701,242,998,408	1,273,890,001,802
	¢	<u>4,059,600,983,473</u>	<u>4,234,734,857,958</u>	<u>4,160,473,573,375</u>

Al 30 de setiembre de 2022, el 47% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (49% y 42%, para el diciembre y setiembre 2022 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2023, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

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

Al 30 de setiembre de 2023:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	26,628,144,598 ¢	256,744,880,969	3,418
2	5-9,99%	53,256,289,197	201,959,155,294	307
3	10-14,99%	79,884,433,795	329,396,437,374	269
4	15-20%	106,512,578,393	214,943,905,231	44
Total			¢ 1,003,044,378,868	4,038

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784 ¢	272,302,144,977	2,822
2	5-9,99%	50,672,325,569	475,114,768,280	257
3	10-14,99%	76,008,488,353	345,998,196,992	256
4	15-20%	101,344,651,138	291,162,059,221	50
Total			¢ 1,384,577,169,470	3,385

Al 30 de setiembre 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784 ¢	122,800,340,741	413
2	5-9,99%	50,672,325,569	184,504,558,594	71
3	10-14,99%	76,008,488,353	466,616,021,619	0
4	15-20%	101,344,651,138	431,288,848,927	23
Total			¢ 1,205,209,769,881	507

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Gestión del riesgo de mercado y liquidez

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.

Metodología de gestión de riesgo de mercado y liquidez

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

exponencial diario que mide el impacto de los factores de tasa de interés y tipo de cambio sobre el rendimiento del portafolio de inversión.

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

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Riesgo de liquidez

El efectivo y sus equivalencias presentan una disminución interanual de un 3.27%, principalmente por disminuciones en los depósitos a la vista así como cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 2).

Los productos de captación a la vista presentan una reducción interanual de 5.41%, debido a la disminución de las captaciones en cuentas corrientes, cheques certificados, depósitos de ahorro a la vista y captaciones a plazo vencidas (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 4).

El fondeo mayorista disminuyó interanualmente en un 38.39%, principalmente en obligaciones a plazo con el BCCR, obligaciones por cheques al cobro, obligaciones por derecho de uso – bienes recibidos en arrendamiento y las obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 5).

En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre de septiembre 2023:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.37	1.07	1.15
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.43	1.44	1.35
Límite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos tuvo los siguientes resultados:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022	
Indicador	Interpretación	Observación	Observación	Observación	Niveles aprobados
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	1.91	2.18	2.07	Límite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones		2.44	1.89	1.68	Límite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares		1.25	1.50	1.60	Límite: 0.94
Calce a 3 meses plazo colones		<u>1.31</u>	<u>1.56</u>	<u>1.08</u>	Límite: 0.85

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de plazos muestra una holgura con respecto a los límites, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la gestión del flujo de caja.

El Banco mantiene 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.

(Continúa)

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 setiembre de 2023

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	¢ 341,949,577,119	-	-	-	-	-	281,899,256	-	342,231,476,375
Cuenta encaje en el BCCR	400,746,542,459	27,122,190,901	42,582,355,210	34,821,071,243	55,805,459,150	29,277,329,773	35,336,746,126	-	625,691,694,862
Inversiones en valores	596,159,231	217,015,076,941	48,544,020,221	17,174,164,684	96,694,066,053	242,533,298,795	874,134,892,952	-	1,496,691,678,877
Intereses sobre inversiones	2,183,572	8,017,166,622	1,974,115,920	1,299,420,715	5,876,726,290	1,819,571,317	999,616,493	-	19,988,800,929
Cartera de crédito	-	138,331,481,979	112,488,443,648	111,728,469,082	278,356,419,628	218,657,052,383	3,025,456,989,777	154,683,488,330	4,039,702,344,827
Intereses sobre cartera de crédito	-	9,969,139,260	3,514,178,757	383,861,645	1,033,393,624	549,006,969	8,417,793,861	2,661,999,745	26,529,373,861
¢	<u>743,294,462,381</u>	<u>400,455,055,703</u>	<u>209,103,113,756</u>	<u>165,406,987,369</u>	<u>437,766,064,745</u>	<u>492,836,259,237</u>	<u>3,944,627,938,465</u>	<u>157,345,488,075</u>	<u>6,550,835,369,731</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢ 2,905,140,824,138	212,335,943,049	317,883,523,287	263,362,496,604	482,204,276,489	295,904,417,337	400,965,657,225	-	4,877,797,138,129
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	104,826,771,127	-	104,826,771,127
Obligaciones con entidades financieras	88,711,813,928	248,404,713,368	38,374,512,146	40,942,472,036	73,616,398,387	56,778,767,324	171,711,629,403	-	718,540,306,592
Cargos por pagar sobre obligaciones	2,224,694,494	7,730,486,268	16,639,115,926	4,642,585,525	12,704,865,521	3,316,877,123	6,180,804,754	-	53,439,429,611
	<u>2,996,077,332,560</u>	<u>468,471,142,685</u>	<u>372,897,151,359</u>	<u>308,947,554,165</u>	<u>568,525,540,397</u>	<u>356,000,061,784</u>	<u>683,684,862,509</u>	<u>-</u>	<u>5,754,603,645,459</u>
Brechas de activos y pasivos	¢ <u>(2,252,782,870,179)</u>	<u>(68,016,086,982)</u>	<u>(163,794,037,603)</u>	<u>(143,540,566,796)</u>	<u>(130,759,475,652)</u>	<u>136,836,197,453</u>	<u>3,260,943,075,956</u>	<u>157,345,488,075</u>	<u>796,231,724,272</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

Activos	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	397,354,391,230	-	-	-	-	-	161,362,379	-	397,515,753,609
Cuenta encaje en el BCCR	409,327,785,136	26,898,352,628	18,444,325,361	20,032,812,825	43,171,216,605	53,116,731,680	22,148,717,863	-	593,139,942,098
Inversiones en valores	1,112,723,802	322,249,975,334	69,735,239,724	51,567,431,481	127,020,526,811	214,861,257,788	926,068,821,742	-	1,712,615,976,682
Intereses sobre inversiones	2,504,381	12,655,289,277	7,672,622,082	2,165,713,766	1,318,148,923	237,782,607	1,027,254,325	-	25,079,315,361
Cartera de crédito	6,640,462,404	144,177,939,955	124,933,908,411	143,993,273,850	282,217,364,256	215,880,928,919	3,146,855,847,835	149,701,971,122	4,214,401,696,752
Intereses sobre cartera de crédito	-	10,189,742,174	1,077,161,798	436,174,726	1,480,015,476	509,479,287	2,256,661,122	7,533,686,252	23,482,920,835
	814,437,866,953	516,171,299,368	221,863,257,376	218,195,406,648	455,207,272,071	484,606,180,281	4,098,518,665,266	157,235,657,374	6,966,235,605,337
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,310,927,955,196	244,892,129,680	209,070,983,071	188,768,334,995	390,684,088,870	504,322,216,523	341,245,209,642	-	5,189,910,917,977
Obligaciones con BCCR	-	25,020,309,751	-	-	-	-	109,474,722,460	-	134,495,032,211
Obligaciones con entidades financieras	86,352,278,394	319,905,134,282	64,045,526,418	35,595,374,308	98,722,793,374	119,540,188,485	131,504,090,589	-	855,665,385,850
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,527,021,044	7,295,379,928	4,442,390,564	2,073,545,675	3,984,878,257	4,378,775,886	4,472,864,118	-	28,174,855,472
	3,398,807,254,634	597,112,953,641	277,558,900,053	226,437,254,978	493,391,760,501	628,241,180,894	586,696,886,809	-	6,208,246,191,510
Brechas de activos y pasivos	(2,584,369,387,681)	(80,941,654,273)	(55,695,642,677)	(8,241,848,330)	(38,184,488,430)	(143,635,000,613)	3,511,821,778,457	157,235,657,374	757,989,413,827

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022

Activos	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	398,466,996,085	-	-	-	-	-	121,569,366	-	398,588,565,451
Cuenta encaje en el BCCR	408,423,223,945	23,072,770,265	34,244,322,243	27,408,373,306	50,201,084,333	45,843,703,867	21,723,709,589	-	610,917,187,548
Inversiones en valores	464,775,077	292,830,762,910	7,102,429,471	7,135,732,851	153,370,294,664	267,874,328,524	1,011,422,604,309	-	1,740,200,927,806
Intereses sobre inversiones	850,955	1,553,808,152	2,538,713,819	3,484,650,453	7,933,204,760	71,755,847	740,191,408	-	16,323,175,394
Cartera de crédito	21,470,053,529	124,815,232,232	116,801,591,738	127,450,528,006	254,248,287,040	232,512,798,906	3,101,176,593,466	162,832,397,386	4,141,307,482,303
Intereses sobre cartera de credito	102,196,301	7,955,579,875	3,244,812,250	606,177,706	631,814,539	456,097,308	3,117,011,258	8,954,716,319	25,068,405,556
	828,928,095,892	450,228,153,434	163,931,869,521	166,085,462,322	466,384,685,336	546,758,684,452	4,138,301,679,396	171,787,113,705	6,932,405,744,058
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,085,338,436,474	203,361,141,057	273,860,339,455	222,463,308,305	473,595,128,530	425,129,416,696	319,146,446,880	-	5,002,894,217,397
Obligaciones con BCCR	-	100,025,687,846	-	-	-	-	115,723,582,977	-	215,749,270,823
Obligaciones con entidades financieras	114,626,714,266	420,760,556,841	43,609,667,094	78,832,772,783	126,104,586,930	69,118,452,235	116,084,145,142	-	969,136,895,291
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,590,291,900	2,998,979,271	3,475,289,105	2,993,785,632	5,527,005,878	3,106,607,110	4,603,651,549	-	24,295,610,445
	3,201,555,442,640	727,146,365,015	320,945,295,654	304,289,866,720	605,226,721,338	497,354,476,041	555,557,826,548	-	6,212,075,993,956
Brechas de activos y pasivos	(2,372,627,346,748)	(276,918,211,581)	(157,013,426,133)	(138,204,404,398)	(138,842,036,002)	49,404,208,411	3,582,743,852,848	171,787,113,705	720,329,750,102

(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 57.57% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado del portafolio se definen estrategias de gestión de activos.

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
VaR	₡ <u>14,604,993,202</u>	<u>23,585,525,696</u>	<u>24,018,254,012</u>

Las disminuciones en el requerimiento por riesgo precio se explican por reducciones en el valor de mercado de la cartera de inversiones y la estrategia de inversión del Banco.

(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 septiembre 2023.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,216,597,220,379	1,405,067,101,407	170,238,397
Aumento en las tasas de un 1%	240,559,042	352,390,708	8,114,167
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 481,118,084	704,781,417	162,228,333

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,216,597,220,379	1,405,067,101,407	170,238,397
Disminución en las tasas de un 1%	240,559,042	352,390,708	8,114,167
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 481,118,084	704,781,417	162,228,333

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Cartera de crédito	¢ 3,126,735,755,323	3,207,999,876,911	3,177,540,613
Aumento en las tasas de un 1%	1,494,419,128	1,723,044,843	1,953,498,373
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 2,995,675,012	3,454,768,324	3,920,071,768

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Cartera de crédito	¢ 3,126,735,755,323	3,207,999,876,911	3,177,540,613
Disminución en las tasas de un 1%	1,485,892,119	1,707,440,473	1,943,303,960
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 2,971,416,690	3,399,901,305	3,871,173,254

(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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,436,198,180,311	4,691,855,488,958	4,506,952,151,761
Aumento en las tasas de un 1%	2,619,849,750	3,264,320,199	2,591,591,989
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 5,239,699,500	6,528,640,398	5,183,183,978

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,436,198,180,311	4,691,855,488,958	4,506,952,151,761
Disminución en las tasas de un 1%	2,619,849,750	3,264,320,199	2,591,591,989
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 5,239,699,500	6,528,640,398	5,183,183,978

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 2,291,428,750	3,130,348,000	8,872,967,547
Aumento en las tasas de un 1%	1,909,524	2,608,623	7,394,140
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 3,819,048	5,217,247	14,788,279

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 2,291,428,750	3,130,348,000	8,872,967,547
Disminución en las tasas de un 1%	1,909,524	2,608,623	7,394,140
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 3,819,048	5,217,247	14,788,279

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interes</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>	
<i>Colones:</i>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	7.60%	€ 122,266,451,531	37,345,028,342	71,079,938,909	148,157,064,327	182,887,607,153	531,419,354,428	1,093,155,444,690
Cartera de créditos	8.85%	1,456,073,854,417	222,854,453,080	30,142,745,174	50,882,271,194	104,490,417,306	1,379,927,432,335	3,244,371,173,506
Total recuperación de activos (*)		1,578,340,305,948	260,199,481,422	101,222,684,083	199,039,335,521	287,378,024,459	1,911,346,786,763	4,337,526,618,196
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		140,245,380,961	466,376,205,986	309,629,436,216	138,867,094,683	107,502,154,307	85,693,191,000	1,248,313,463,153
Obligaciones con Entidades Financieras	2.21%	34,541,434,932	8,906,551,779	33,485,885,964	16,519,186,678	106,367,210,882	2,000,672,899	201,820,943,134
Total vencimiento de pasivos (*)		174,786,815,893	475,282,757,765	343,115,322,180	155,386,281,361	213,869,365,189	87,693,863,899	1,450,134,406,287
Brechas de activos y pasivos		€ 1,403,553,490,055	(215,083,276,343)	(241,892,638,097)	43,653,054,160	73,508,659,270	1,823,652,922,864	2,887,392,211,909
<i>USDólares:</i>								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	4.69%	€ 104,911,366,089	33,996,544,378	46,302,382,721	73,995,069,079	85,225,792,453	89,160,489,784	433,591,644,504
Cartera de créditos	7.70%	283,758,196,190	27,873,819,685	25,183,744,201	27,825,148,184	142,543,054,374	336,153,361,903	843,337,324,537
Total recuperación de activos (*)		388,669,562,279	61,870,364,063	71,486,126,922	101,820,217,263	227,768,846,827	425,313,851,687	1,276,928,969,041
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público A la vista	0.46%	53,338,933,433	83,077,509,967	88,245,270,411	73,688,473,786	23,258,682,006	12,683,120,149	334,291,989,752
Obligaciones con Entidades Financieras	2.95%	160,378,631,978	37,715,096,556	82,245,647,404	89,931,331,557	139,742,345,727	11,441,717,689	
		(24,309,435,111)	417,366,072	857,116,663	1,308,834,311	2,564,225,116	13,756,539,575	(5,405,353,374)
Total vencimiento de pasivos (*)		29,029,498,322	83,494,876,039	89,102,387,074	74,997,308,097	25,822,907,122	26,439,659,724	328,886,636,378
Brechas de activos y pasivos		€ 359,640,063,957	(21,624,511,976)	(17,616,260,152)	26,822,909,166	201,945,939,705	398,874,191,963	948,042,332,663

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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>Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
Colones:								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	5.16%	€ 76,684,718,640	65,649,681,510	37,175,640,764	188,866,637,301	282,359,164,029	688,591,760,034	1,339,327,602,278
Cartera de créditos	8.99%	1,504,204,560,265	174,250,528,636	121,470,602,938	59,561,392,579	82,024,915,648	1,076,757,278,277	3,018,269,278,343
Total recuperación de activos (*)		1,580,889,278,905	239,900,210,146	158,646,243,702	248,428,029,880	364,384,079,677	1,765,349,038,311	4,357,596,880,621
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		150,151,063,221	200,124,626,253	243,695,726,124	267,099,007,341	69,725,881,939	54,143,824,560	984,940,129,438
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		40,192,309,751	-	-	-	-	-	40,192,309,751
Obligaciones con Entidades Financieras	6.20%	14,145,541,408	13,162,317,334	24,202,037,927	8,039,325,073	109,474,754,546	7,350,610	169,031,326,898
Total vencimiento de pasivos (*)		204,488,914,380	213,286,943,587	267,897,764,051	275,138,332,414	179,200,636,485	54,151,175,170	1,194,163,766,087
Brechas de activos y pasivos		€ 1,376,400,364,525	26,613,266,559	(109,251,520,349)	(26,710,302,534)	185,183,443,192	1,711,197,863,141	3,163,433,114,534
USDólares:								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	3.73%	€ 359,044,532,446	80,791,213,037	118,773,726,993	75,400,703,000	36,792,251,395	148,452,301,963	819,254,728,834
Cartera de créditos	15.90%	554,255,232,189	40,113,586,468	37,863,923,287	19,294,695,520	16,684,212,226	171,361,075,254	839,572,724,944
Total recuperación de activos (*)		913,299,764,635	120,904,799,505	156,637,650,280	94,695,398,520	53,476,463,621	319,813,377,217	1,658,827,453,778
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		73,940,395,074	111,100,378,804	107,576,025,465	106,577,634,694	28,115,100,038	17,548,727,095	444,858,261,170
A la vista	0.38%	207,824,296,148	112,880,295,905	46,640,345,519	87,187,201,974	134,943,152,952	24,765,178,719	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.07%	(23,522,153,691)	4,120,926,488	458,290,827	10,760,632,611	2,898,533,137	11,994,610,732	6,710,840,104
Total vencimiento de pasivos (*)		50,418,241,383	115,221,305,292	108,034,316,292	117,338,267,305	31,013,633,175	29,543,337,827	451,569,101,274
Brechas de activos y pasivos		€ 862,881,523,252	5,683,494,213	48,603,333,988	(22,642,868,785)	22,462,830,446	290,270,039,390	1,207,258,352,504

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre 2022

	<u>Tasa de Interes</u>							
	<u>Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 dias</u>	<u>De 31 a 90 dias</u>	<u>De 91 a 180 dias</u>	<u>De 181 a 360 dias</u>	<u>De 361 a 720 dias</u>	<u>Mas de 720 dias</u>	<u>Total</u>
Colones:								
Activos								
Inversiones en valores	6.10%	€ 284,343,262,625	14,116,553,819	87,277,612,986	67,487,078,406	401,592,910,476	646,031,796,705	1,500,849,215,017
Cartera de créditos	7.91%	1,596,461,903,332	262,396,567,772	34,526,444,175	68,532,908,579	61,809,977,714	634,590,124,118	2,658,317,925,690
Total recuperación de activos (*)		1,880,805,165,957	276,513,121,591	121,804,057,161	136,019,986,985	463,402,888,190	1,280,621,920,823	4,159,167,140,707
Pasivos								
Obligaciones con el público		104,563,501,358	345,969,105,955	198,931,666,344	48,310,371,861	243,019,691,975	40,498,099,225	981,292,436,718
A la vista	2.50%	-	-	-	-	-	-	-
A plazo	5.22%	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		115,012,687,845	-	-	-	-	-	115,012,687,845
Obligaciones con Entidades Financieras	5.27%	164,825,422,111	19,711,890,027	8,757,554,818	16,523,955	131,616,790,334	9,990,078	324,938,171,323
Total vencimiento de pasivos (*)		384,401,611,314	365,680,995,982	207,689,221,162	48,326,895,816	374,636,482,309	40,508,089,303	1,421,243,295,886
Brechas de activos y pasivos		€ 1,496,403,554,643	(89,167,874,391)	(85,885,164,001)	87,693,091,169	88,766,405,881	1,240,113,831,520	2,737,923,844,821
USDólares:								
Activos								
Inversiones en valores	2.71%	€ 252,730,212,620	29,138,922,079	112,628,213,603	171,787,050,171	34,458,159,833	179,288,242,223	780,030,800,529
Cartera de créditos	14.01%	629,480,910,971	26,987,504,371	13,175,323,359	8,166,587,593	8,955,963,085	113,844,484,799	800,610,774,178
Total recuperación de activos (*)		882,211,123,591	56,126,426,450	125,803,536,962	179,953,637,764	43,414,122,918	293,132,727,022	1,580,641,574,707
Pasivos								
Obligaciones con el público		19,321,714,716	8,288,873,609	18,495,021,617	9,009,856,585	10,442,558,494	8,529,506,659	74,087,531,680
A la vista	0.22%	209,746,371,865	37,545,807,903	101,333,365,243	91,611,102,347	128,778,978,368	26,308,229,959	
A plazo	1.18%	-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.92%	7,314,060,496	9,356,104,700	10,563,176,129	1,423,660,264	2,719,470,868	(13,864,929,980)	17,511,542,477
Total vencimiento de pasivos (*)		26,635,775,212	17,644,978,309	29,058,197,746	10,433,516,849	13,162,029,362	(5,335,423,321)	91,599,074,157
Brechas de activos y pasivos		€ 855,575,348,379	38,481,448,141	96,745,339,216	169,520,120,915	30,252,093,556	298,468,150,343	1,489,042,500,550

(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 setiembre de 2023, por ₡2,887,392,211,909, (₡3,163,433,114,534 y ₡2,737,923,844,821, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡948,042,332,663, (₡1,207,258,352,504 y ₡1,489,042,500,550, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a setiembre de 2023 el total en moneda local fue de ₡796,231,724,272, (₡757,989,413,761 y ₡720,329,750,102, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), mientras que, en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡362,961,370, (₡384,363,194 y ₡361,141,605, para diciembre y setiembre 2022 respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipos de cambio

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

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

Con el propósito del cumplimiento de la PPME se mantuvo una posición en moneda extranjera de US\$ 149 millones en setiembre 2023 (US\$179 millones a setiembre 2022) dado que se disminuyó el apetito de la relación de posición en moneda extranjera (PME) a capital base (CB).

(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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	US\$	520,746,085	733,977,310	708,280,413
Inversiones en instrumentos financieros		782,393,237	1,202,978,958	1,162,511,628
Cartera de créditos		2,801,159,354	2,818,987,742	2,705,731,058
Cuentas y productos por cobrar		19,487,405	6,403,060	4,115,178
Otros activos		11,498,547	27,093,843	10,144,893
Total activos		4,135,284,628	4,789,440,913	4,590,783,170
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con el público		2,890,076,169	3,372,710,790	3,298,889,349
Otras obligaciones financieras		970,492,975	1,115,872,368	1,033,083,246
Otras cuentas por pagar y provisiones		34,267,861	34,179,984	30,426,658
Otros pasivos		39,801,590	43,052,610	26,468,585
Total de pasivos		3,934,638,595	4,565,815,752	4,388,867,838
Posición neta	US\$	200,646,033	223,625,161	201,915,332

A partir de enero de 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de setiembre de 2023 se utilizó el tipo de cambio de ¢ 542.35 por US \$1,00 (¢632.72 por US\$1,00 en setiembre de 2022).

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Posición neta	US\$	200,646,034	223,625,160	201,915,333
Tipo de cambio de cierre		542.35	601.99	632.72
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		27.12	30.10	31.64
Ganancia	¢	<u>5,441,520,442</u>	<u>6,731,117,316</u>	<u>6,388,601,136</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Posición neta	US\$	200,646,034	223,625,160	201,915,333
Tipo de cambio de cierre		542.35	601.99	632.72
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(27.12)	(30.10)	(31.64)
Pérdida	¢	<u>(5,441,520,442)</u>	<u>(6,731,117,316)</u>	<u>(6,388,601,136)</u>

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

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	6,101,277	9,266,142	7,357,746
Otros activos		277,896	118	3,105
Total activos		<u>6,379,173</u>	<u>9,266,260</u>	<u>7,360,851</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		6,207,593	7,043,687	6,463,248
Otras obligaciones financieras		935,436	997,385	997,385
Otras cuentas por pagar y provisiones		29,593	31,904	30,410
Otros pasivos		8,761	3,392	35,545
Total de pasivos		<u>7,181,383</u>	<u>8,076,368</u>	<u>7,526,588</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€	<u>(802,210)</u>	<u>1,189,892</u>	<u>(165,737)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a	Total
									más de treinta días	
Disponibilidades	US\$	240,829,523	-	-	-	-	-	499,492	-	241,329,015
Cuenta encaje en el BCCR		197,862,087	13,707,149	8,994,205	10,838,346	21,824,891	18,825,049	7,561,325	-	279,613,052
Inversiones en valores		188,851	193,021,314	28,120,442	30,551,228	81,589,242	168,766,443	272,755,178	-	774,992,698
Intereses sobre inversiones		1,778	107,119	2,588,604	(5,153)	1,148,811	3,231,919	725,969	-	7,799,047
Cartera de crédito		-	159,469,123	152,229,758	159,406,951	413,157,200	227,904,803	1,688,995,137	101,692,092	2,902,855,064
Intereses sobre cartera de credito		-	3,562,150	792,291	600,490	1,845,687	985,372	4,341,693	4,893,372	17,021,055
	US\$	438,882,239	369,866,855	192,725,300	201,391,862	519,565,831	419,713,586	1,974,878,794	106,585,464	4,223,609,931
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,570,762,409	137,203,399	99,004,943	111,670,281	321,052,072	303,647,693	335,763,056	-	2,879,103,853
Obligaciones con entidades financieras		91,542,375	283,428,810	59,681,905	70,668,934	76,315,258	68,688,782	307,303,286	-	957,629,350
Cargos por pagar sobre obligaciones		323,034	4,591,714	3,049,222	2,761,178	3,561,486	3,249,702	6,379,022	-	23,915,358
		1,662,627,818	425,223,923	161,736,070	185,100,393	400,928,816	375,586,177	649,445,364	-	3,860,648,561
Brechas de activos y pasivos	US\$	(1,223,745,579)	(55,357,068)	30,989,230	16,291,469	118,637,015	44,127,409	1,325,433,430	106,585,464	362,961,370

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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</u>	<u>Total</u>
									<u>a más de treinta</u>	
Disponibilidades	US\$	405,230,329	-	-	-	-	-	249,776	-	405,480,105
Cuenta encaje en el BCCR		231,461,169	15,261,122	11,748,790	12,545,870	25,263,267	23,300,566	8,916,416	-	328,497,200
Inversiones en valores		10,165	486,911,821	52,737,199	65,457,929	164,740,633	128,034,450	297,312,626	-	1,195,204,823
Intereses sobre inversiones		6	3,251,468	2,827,891	85,405	978,406	65,109	652,847	-	7,861,132
Cartera de crédito		11,030,852	174,556,065	168,005,244	165,034,133	337,551,163	188,625,026	1,775,527,395	100,198,176	2,920,528,054
Intereses sobre cartera de crédito		-	3,928,743	691,378	641,060	964,559	816,295	3,724,596	4,704,048	15,470,679
	US\$	647,732,521	683,909,219	236,010,502	243,764,397	529,498,028	340,841,446	2,086,383,656	104,902,224	4,873,041,993
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,911,769,325	167,967,015	192,598,473	147,621,816	277,161,257	321,234,192	343,721,724	-	3,362,073,802
Obligaciones con entidades financieras		97,875,115	344,477,543	95,547,463	48,720,475	125,564,749	185,534,055	209,367,983	-	1,107,087,383
Cargos por pagar sobre obligaciones		260,699	4,479,970	2,363,337	1,341,203	3,019,400	3,856,552	4,196,453	-	19,517,614
		2,009,905,139	516,924,528	290,509,273	197,683,494	405,745,406	510,624,799	557,286,160	-	4,488,678,799
Brechas de activos y pasivos	US\$	(1,362,172,618)	166,984,691	(54,498,771)	46,080,903	123,752,622	(169,783,353)	1,529,097,496	104,902,224	384,363,194

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022, dólares

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	367,877,802	-	-	-	-	-	174,752	-	368,052,554
Cuenta encaje en el BCCR		228,726,429	14,657,949	13,481,425	12,275,935	29,421,797	30,629,441	11,034,528	-	340,227,504
Inversiones en valores		82,081	424,049,932	6,373,833	2,992,002	142,853,338	246,945,299	332,422,048	-	1,155,718,533
Intereses sobre inversiones		-	127,425	3,674,718	6,999	2,372,204	22,417	589,333	-	6,793,096
Cartera de crédito		33,932,946	121,838,229	134,687,215	141,385,811	313,431,015	202,729,113	1,757,815,368	100,097,569	2,805,917,266
Intereses sobre cartera de credito		161,519	2,729,467	1,366,108	410,208	936,089	685,539	4,916,860	5,238,413	16,444,203
	US\$	<u>630,780,777</u>	<u>563,403,002</u>	<u>159,583,299</u>	<u>157,070,955</u>	<u>489,014,443</u>	<u>481,011,809</u>	<u>2,106,952,889</u>	<u>105,335,982</u>	<u>4,693,153,156</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,802,547,027	156,954,546	128,085,289	122,399,459	379,927,232	366,337,180	332,375,391	-	3,288,626,124
Obligaciones con entidades financieras		148,457,591	269,170,314	52,841,807	110,233,818	174,812,990	95,562,657	174,467,513	-	1,025,546,690
Cargos por pagar sobre obligaciones		235,608	1,683,464	1,863,279	2,362,094	4,301,268	2,920,969	4,472,055	-	17,838,737
		<u>1,951,240,226</u>	<u>427,808,324</u>	<u>182,790,375</u>	<u>234,995,371</u>	<u>559,041,490</u>	<u>464,820,806</u>	<u>511,314,959</u>	<u>-</u>	<u>4,332,011,551</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,320,459,449)</u>	<u>135,594,678</u>	<u>(23,207,076)</u>	<u>(77,924,416)</u>	<u>(70,027,047)</u>	<u>16,191,003</u>	<u>1,595,637,930</u>	<u>105,335,982</u>	<u>361,141,605</u>

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 setiembre de 2023, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡9,540,689,391, (₡3,894,495,823 y ₡2,381,582,262 ganancia neta, diciembre y setiembre 2022 respectivamente).

(g) Gestión de Capital

En el seguimiento 2023 del Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR se realizó una actualización que incluye requerimientos por riesgo climático, 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 requerimiento de capital por riesgo precio ha mantenido una tendencia a la baja desde abril, por su parte el riesgo cambiario ha mostrado un comportamiento similar desde julio, el cual se explica por lo mencionado sobre el apetito de la razón PME/CB.

(h) Riesgo sistémico

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

A septiembre de 2023, los activos del Conglomerado Financiero BCR equivalen al 15.05% del PIB anual. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

El Sistema Bancario Nacional (SBN) tiene un nivel moderadamente concentrado, donde el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco Costa Rica, el Banco Popular y Desarrollo Comunal y el BAC son los principales participantes.

El análisis de riesgo sistémico se realiza considerando varias dimensiones. La primera dimensión corresponde al contexto económico, la segunda el tamaño, la tercera se refiere a indicadores de concentración, la cuarta contagio, la quinta un índice de condiciones fiscales y en 2023 se agrega una sexta dimensión que correlaciona las cinco anteriores

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) Gestión del riesgo de operacional

Riesgo operativo se define como la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o 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 operativo establece un proceso de evaluación que comprende las etapas de identificación y análisis, mediante un conjunto de técnicas y herramientas cualitativas y cuantitativas que permite determinar el nivel de riesgo; a partir de la estimación de la probabilidad de ocurrencia e impacto del evento de riesgos para continuar con las etapas de valoración, tratamiento de riesgo, registro e informe, comunicación y seguimiento.

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.

Las pérdidas brutas operativas que se observan en el cuadro número 1, se alimenta con los reportes de los eventos materializados que registran las diferentes oficinas del Banco, la cual se encuentra consolidada, cumplimiento con lo establecido en el Acuerdo Sugef 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

Los resultados se obtienen de la recopilación de las pérdidas por tipo de riesgo operativo a las que se ha visto expuesto el BCR en el periodo evaluado, lo que permite estudiar la efectividad de las medidas implementadas. El tipo de riesgo tipificado como Ejecución, entrega y gestión de procesos es el principal factor en las pérdidas operacionales y el Fraude Externo en tarjetas de débito y crédito, ha reducido su incidencia de fraude en medios electrónicos, con la implementación de diferentes mitigadores como el proyecto Ambiente Seguro (3D`S) y el uso de billetera electrónica, en los meses de julio a setiembre de 2023.

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

Tipo de riesgo operativo	Pérdidas brutas acumuladas	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Clientes, productos y prácticas empresariales	80,000	0.06%	0.97%	1.03%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	106,206,949	79.50%	3.46%	3.99%
Fraude externo	26,878,003	20.12%	61.86%	53.28%
Fraude interno	0	0.00%	24.01%	31.41%
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	423,262	0.32%	9.34%	9.81%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0	0.00%	0.36%	0.48%
Total general	€ 133,588,215	100,00%	100,00%	100,00%

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los riesgos de seguridad de la información y TI se gestionan desde el BCR con un alcance conglomerado, teniendo dentro de sus principales pilares:

- **Evaluaciones:** se realizan mediante un proceso alineado a mejoras prácticas como lo son la ISO 31000 y se da estricto seguimiento a las acciones de tratamiento generadas en éstas.
- **Indicadores de riesgo:** se desarrolla y da seguimiento a indicadores de riesgo de seguridad de la información y TI, que apoyan el cumplimiento de los objetivos de negocio.
- **Mejoras al proceso:** se está implementado el uso herramientas automatizadas para apoyar el proceso de ejecución de evaluaciones y seguimiento de indicadores, proyectando tener un mayor alcance y agilidad en la ejecución de éstos.

En el plan anual de trabajo se incorporan evaluaciones relacionadas con procesos, proyectos, aplicativos, estrategia, servicios, plataformas y seguridad de TI. Adicionalmente, se revisan y se proponen indicadores de riesgo, con el fin de monitorear y controlar diferentes eventos a los que puede estar expuesto el Conglomerado Financiero BCR.

Como parte de las evaluaciones y del seguimiento a los indicadores de riesgo, se aplican acciones correctivas cuando se presentan desviaciones a los parámetros establecidos en el apetito de riesgo. Las mismas son definidas en conjunto con las áreas tomadoras de riesgo, como parte de la mejora continua del proceso.

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

Lo anterior, alineado con la normativa prudencial aplicable y mejores prácticas internacionales, permitiéndole a la Gerencia Corporativa de Riesgo apoyar en el cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales evitando impactos sensibles a los servicios brindados a los clientes.

(j) Continuidad del Negocio

La Gerencia Corporativa de Riesgo lidera el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (en adelante SGCN) que contribuye con la resiliencia y continuidad en las operaciones del Conglomerado Financiero BCR en caso de interrupciones no planificadas. El sistema cuenta con un marco normativo que se revisa y actualiza periódicamente para ajustarlo a los cambios organizacionales.

El SGCN se basa en los siguientes componentes: Análisis de Impacto al Negocio (en adelante BIA), Análisis de Riesgo de Continuidad, Estrategias de Continuidad, desarrollo de Planes de Continuidad, Capacitación y Concientización sobre los Planes y Pruebas. Adicionalmente cuenta con una estructura para la respuesta y atención de eventos de crisis.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Actualmente nos encontramos desarrollando la fase del BIA, en esta ocasión se tomó como insumo el mapa de procesos Conglomerado, que contenía 75 grupos de procesos para un total de 345 procesos, en la primera etapa llamada “BIA Estratégico” una vez aplicada la metodología se identificaron 22 grupos prioritarios que contenían 97 procesos, estos procesos fueron analizados en la segunda etapa “BIA Táctico” quedando como resultado un total de 45 procesos con una prioridad de recuperación media, alta y muy alta en un rango de tiempo de 48 horas y que deben ser objeto de análisis en el BIA Operativo para la identificación de recursos prioritarios.

Como resultado del anterior análisis, los procesos priorizados son los que se detalla en el siguiente cuadro:

Código	Proceso
ACD	Administración de canales digitales
ADI	Atención de incidentes
AGD	Gestión de servicio al estado
AIN	Administración de inversiones
CAC	Cobro administrativo banca de personas
CBC	Conectividades BCCR y atención de servicio
CCL	BCR Directo- Colocación
CCO	Cierre de conectividades
CDC	Creación y actualización de clientes
CES	Intercambio cámara entrante y saliente
CGT	Gestión de servicios TUCAN
CIC	Cierres contables de conectividades
CON	Creación y mantenimiento de conectividades
COV	BCR Directo- Captación
EAM	Administración de efectivo en ATM´s y Multifuncionales
FCA	Administración de fideicomisos comerciales y comisiones de confianza
FCL	Administración de liquidez
FCN	Negociación y formalización de fideicomisos comerciales y comisiones de confianza
ICA	Investigaciones
MAT	Monitoreo de ATM´s dispensadores y Multifuncionales
MDC	Servicios asociados a CDP
MEC	Mercado cambiario
MIT	Monitoreo de infraestructura y servicios de TI
MSI	Monitoreo de seguridad de la información
MTA	Monitoreo y atención de oficinas
MTJ	Monitoreo y análisis de medios de pago y banca
NFC	Notarial de formalización de crédito
OMP	Operativa de medios de pago
OPO	Operativa de Oficinas
OTC	Operativa transaccional comercial

El BIA es un pilar fundamental que nos permite identificar los procesos esenciales alineado con los objetivos estratégicos. Además de enfocar los esfuerzos para desarrollar planes de acción que disminuyan los impactos ante un evento disruptivo, asegurando una recuperación de las operaciones

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

en el menor tiempo posible, garantizando la continuidad al brindar servicios, incluso en circunstancias adversas.

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

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

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

(l) Gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

Esta gestión conlleva la responsabilidad de promover y vigilar que las entidades del CFBCR operen con integridad y en cumplimiento de leyes, reglamentos, con las políticas, códigos y otras disposiciones internas. Razón por la cual se realizan evaluaciones periódicas para determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones establecidas; además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existentes, esto en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

Sobre la gestión de riesgo legal, la entidad vigila los asuntos legales, regulatorios y contractuales, así como los derechos y obligaciones asociadas a derechos de imagen y propiedad intelectual. Para el tercer trimestre 2023, se monitoreó el comportamiento de los indicadores de riesgo legal, los cuales corresponden a los litigios que representan mayor exposición para el Conglomerado Financiero BCR esto ante un escenario adverso en su resultado, así como también la inscripción en tiempo y forma de los actos notariales producto de los negocios comerciales realizados.

Se realizó también, la aplicabilidad de lo dispuesto por la Ley General de Contratación Pública, en cuanto a los procesos de compra pública (artículo 37 de la ley de cita), esto por medio de las autoevaluaciones a las licitaciones reducidas y menores y las evaluaciones a las licitaciones mayores o de cuantía inestimable. Para la fecha de corte de la presente nota, se han realizado un total de 34 ejercicios de identificación de riesgos, de los cuales 10 corresponden a evaluaciones y 24 de autoevaluaciones.

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 setiembre 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
ACTIVOS			
Cartera de Créditos	€ 47,174,959,983	46,399,647,681	44,220,671,419
Créditos vigentes	43,054,784,086	43,099,794,086	41,075,786,842
Créditos vencidos	3,895,612,510	2,854,564,730	3,492,612,539
Créditos en cobro judicial	807,172,385	949,313,288	240,455,643
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(450,096,188)	(387,798,164)	(368,304,600)
Productos por cobrar	178,661,636	196,788,486	164,533,504
(Estimación por deterioro)	(311,174,446)	(313,014,745)	(384,412,509)
Cuentas y comisiones por cobrar	-	322,984	268,950
Otras cuentas por cobrar	-	1,900,715	1,837,180
(Estimación por deterioro)	-	(1,577,731)	(1,568,230)
Otros activos	29,381,481	9,559,394	4,245,711
Activo intangible	2,400,369	-	-
Otros activos	26,981,112	9,559,394	4,245,711
TOTAL ACTIVOS	€ 47,204,341,464	46,409,530,059	44,225,186,080
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 275,507,627	4,184,417,953	2,765,972,085
Otras obligaciones con entidades	275,507,627	4,184,417,953	2,765,972,085
Cuentas por pagar y provisiones	€ 143,509,222	61,392,925	60,772,543
Otras cuentas por pagar diversas	143,509,222	61,392,925	60,772,543
Otros pasivos	21,234,147	10,792,037	5,391,866
Otros pasivos	21,234,147	10,792,037	5,391,866
TOTAL PASIVOS	€ 440,250,996	4,256,602,915	2,832,136,494
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	€ -	29,330,665,472	29,330,665,472
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	45,766,617,523	-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	11,146,056,305	11,146,056,305
Resultados del periodo actual	997,472,945	1,676,205,367	916,327,809
TOTAL PATRIMONIO	€ 46,764,090,468	42,152,927,144	41,393,049,586
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 47,204,341,464	46,409,530,059	44,225,186,080
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 13,404,429	12,622,297	11,887,938
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 4,113,466,526	7,168,010,637	8,457,106,239

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
	2023	2022	1 de julio al 30 de setiembre de 2023	2022
Ingresos financieros				
Por cartera de crédito	2,364,207,130	1,339,402,226	756,664,492	572,705,946
Por ganancias en diferencias de cambio	-	1,596,391	-	(5,763,207)
Total de ingresos financieros	2,364,207,130	1,340,998,617	756,664,492	566,942,739
Gastos financieros				
Por pérdidas en diferencias de cambio	4,914,921	-	153,271	-
Total de gastos financieros	4,914,921	-	153,271	-
Por estimación de deterioro de activos	1,266,818	121,590,440	-	390,735
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2,845,146	222,069	1,687,601	44,815
RESULTADO FINANCIERO	2,360,870,537	1,219,630,246	758,198,822	566,596,819
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	8,353,808	137,590	1,557,107	75
Por cambio y arbitraje de divisas	819	-	819	-
Por comisiones por servicios	17,677,722	14,349,950	4,664,044	4,884,603
Total otros ingresos de operación	26,032,349	14,487,540	6,221,970	4,884,678
Otros gastos de operación				
Por otros gastos operativos	1,389,429,941	317,789,977	653,542,693	104,326,366
Total otros gastos de operación	1,389,429,941	317,789,977	653,542,693	104,326,366
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	997,472,945	916,327,809	110,878,099	467,155,131
RESULTADO DEL PERÍODO	997,472,945	916,327,809	110,878,099	467,155,131

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

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 9,463,350,738	13,555,793,433	13,761,303,319
Administración Pública	35,117,029	80,655,030	13,411,357
Pesca y acuicultura	42,986,799	43,712,963	44,076,348
Industria manufacturera	1,132,636,820	1,240,205,614	1,236,750,318
Comercio	23,839,184,476	20,730,783,572	18,858,095,024
Servicios	9,877,944,960	7,799,465,538	7,359,047,364
Transporte	1,140,716,445	934,489,821	893,417,081
Actividad financiera y bursátil	337,709,084	577,925,284	655,419,780
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	133,350,918	165,159,122	228,387,199
Construcción, compra y reparación de inmuebles	667,034,588	657,256,633	675,229,327
Consumo	-	10,371,351	-
Hoteles y restaurantes	1,087,537,124	1,107,853,743	1,083,717,907
	<u>47,757,568,981</u>	<u>46,903,672,104</u>	<u>44,808,855,024</u>
Más Productos por cobrar	178,661,636	196,788,486	164,533,504
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(450,096,188)	(387,798,164)	(368,304,600)
Estimación por deterioro	(311,174,446)	(313,014,745)	(384,412,509)
	<u>¢ 47,174,959,983</u>	<u>46,399,647,681</u>	<u>44,220,671,419</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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al día	¢ 43,054,784,086	43,099,794,086	41,075,786,842
De 1 a 30 días	2,690,031,583	1,996,268,803	1,354,650,253
De 31 a 60 días	703,401,804	237,828,072	768,437,838
De 61 a 90 días	247,608,924	524,840,646	774,711,476
De 91 a 120 días	164,330,499	44,053,040	152,774,099
De 121 a 180 días	54,447,007	5,129,667	397,698,897
Más de 180 días	35,792,693	46,444,502	44,339,976
Cobro Judicial	807,172,385	949,313,288	240,455,643
	¢ 47,757,568,981	46,903,672,104	44,808,855,024

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:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Número de operaciones	23	20	20
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 842,965,078	995,757,790	284,795,619
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 3,859,819,817	2,808,120,228	3,448,272,563
Total de intereses no percibidos	¢ 1,250,024	1,250,024	1,250,024

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2023:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
15	1.69%	¢ <u>807,172,385</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
11	2.02%	¢ <u>949,313,288</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
7	0.54%	¢ <u>240,455,643</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Créditos vigentes	¢ 123,085,184	145,886,232	122,973,333
Créditos vencidos	36,964,966	30,273,797	3,597,473
Créditos en cobro judicial	18,611,486	20,628,457	37,962,698
	¢ <u>178,661,636</u>	<u>196,788,486</u>	<u>164,533,504</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:

Saldo al inicio del año 2023	¢	313,014,745
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		34,473
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(616,893)
Traslado de saldos		(1,257,878)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢	<u>311,174,446</u>
Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Traslado de saldos		70,416,927
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(881,443)
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(71,721,106)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>313,014,745</u>
Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Traslado de saldos		70,416,927
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(581,347)
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(623,438)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	<u>384,412,509</u>

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:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Garantía			
Fiduciaria	¢ 469,059,960	594,397,403	645,897,468
Hipotecarias	25,220,129,895	27,823,325,592	28,115,174,408
Prenda	865,976,116	991,014,906	976,631,433
Otros	21,202,403,010	17,494,934,203	15,071,151,715
	<u>¢ 47,757,568,981</u>	<u>46,903,672,104</u>	<u>44,808,855,024</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<u>Cartera de Crédito</u>		
		<u>Directa</u>		
		<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Principal	¢	47,757,568,981	46,903,672,104	44,808,855,024
Productos por cobrar		178,661,636	196,788,486	164,533,504
		<u>47,936,230,617</u>	<u>47,100,460,590</u>	<u>44,973,388,528</u>
Estimación para créditos incobrables		<u>(311,174,446)</u>	<u>(193,756,485)</u>	<u>(384,412,509)</u>
Valor en libros	¢	<u>47,625,056,171</u>	<u>46,906,704,105</u>	<u>44,588,976,019</u>
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
A1	¢	-	579,810,321	-
D		338,764,804	-	562,524,707
E		-	-	95,133,332
1		44,094,596,507	42,774,047,931	40,381,351,026
2		955,005,639	230,097,335	707,945,178
3		691,038,902	1,818,352,809	2,050,164,981
4		938,519,382	674,481,203	481,116,312
5		56,718,750	353,085,467	403,401,393
6		861,586,633	670,585,524	291,751,599
		<u>47,936,230,617</u>	<u>47,100,460,590</u>	<u>44,973,388,528</u>
Estimación mínima		<u>(332,063,236)</u>	<u>(283,346,310)</u>	<u>(349,756,624)</u>
Valor en libros, neto	¢	<u>47,604,167,381</u>	<u>46,817,114,280</u>	<u>44,623,631,904</u>
Valor en libros		47,936,230,617	47,100,460,590	44,973,388,528
Estimación para créditos incobrables		(332,063,236)	(283,346,310)	(349,756,624)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		<u>20,888,790</u>	<u>(29,668,435)</u>	<u>(34,655,885)</u>
Valor en libros, neto	6a ¢	<u>47,625,056,171</u>	<u>46,787,445,845</u>	<u>44,588,976,019</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 setiembre de 2023

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	44,094,596,507	28,934,799,423	15,159,797,084	(110,236,492)
D		338,764,804	-	338,764,804	(1,693,824)
		<u>44,433,361,311</u>	<u>28,934,799,423</u>	<u>15,498,561,888</u>	<u>(111,930,316)</u>
Estimación Específica Directa					
2		955,005,639	760,944,496	194,061,143	(13,507,780)
3		691,038,902	476,572,240	214,466,662	(55,999,527)
4		938,519,382	770,705,629	167,813,753	(87,760,405)
5		56,718,750	42,267,366	14,451,384	(10,327,306)
6		861,586,633	813,114,301	48,472,332	(52,537,902)
		<u>3,502,869,306</u>	<u>2,863,604,032</u>	<u>639,265,274</u>	<u>(220,132,920)</u>
	¢	<u>47,936,230,617</u>	<u>31,798,403,455</u>	<u>16,137,827,162</u>	<u>(332,063,236)</u>
Cartera de préstamos					
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	43,177,869,271	27,767,086,830	15,410,782,441	(105,592,482)
Igual o menor a 30 días		2,702,919,005	2,196,352,778	506,566,227	(6,310,713)
Igual o menor a 60 días					(27,120)
		<u>45,880,788,276</u>	<u>29,963,439,608</u>	<u>15,917,348,668</u>	<u>(111,930,315)</u>
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 60 días		714,144,521	619,894,805	94,249,716	(136,706,250)
Igual o menor a 90 días		259,913,521	216,441,407	43,472,114	(11,959,644)
Igual o menor a 180 días		223,582,896	185,513,333	38,069,563	(22,714,354)
Más de 180 días		857,801,403	813,114,302	44,687,101	(48,752,673)
	¢	<u>2,055,442,341</u>	<u>1,834,963,847</u>	<u>220,478,494</u>	<u>(220,132,921)</u>
	¢	<u>47,936,230,617</u>	<u>31,798,403,455</u>	<u>16,137,827,162</u>	<u>(332,063,236)</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

Estimación	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	¢ 42,774,047,931	26,549,686,853	16,224,361,078	(107,024,011)
Al	579,810,321	-	579,810,321	(2,899,052)
	<u>43,353,858,252</u>	<u>26,549,686,853</u>	<u>16,804,171,399</u>	<u>(109,923,063)</u>
Estimación Específica Directa				
2	230,097,335	209,631,334	20,466,001	(2,071,456)
3	1,818,352,809	1,599,715,448	218,637,361	(62,657,918)
4	674,481,203	544,624,221	129,856,982	(67,651,612)
5	353,085,467	352,777,239	308,228	(1,979,646)
6	670,585,524	634,696,391	35,889,133	(39,062,615)
	<u>3,746,602,338</u>	<u>3,341,444,633</u>	<u>405,157,705</u>	<u>(173,423,247)</u>
¢	<u>47,100,460,590</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>17,209,329,104</u>	<u>(283,346,310)</u>

Estimación	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
Al día	¢ 579,810,320	-	579,810,320	(109,923,062)
	<u>579,810,320</u>	<u>-</u>	<u>579,810,320</u>	<u>(109,923,062)</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	42,665,869,997	26,371,864,973	16,294,005,025	(92,176,736)
Igual o menor a 30 días	1,872,939,501	1,589,993,336	282,946,165	(32,142,297)
Igual o menor a 60 días	369,675,851	358,943,818	10,732,033	(2,715,996)
Igual o menor a 90 días	512,893,225	507,070,850	5,822,375	(5,306,319)
Igual o menor a 180 días	429,800,682	428,562,118	1,238,563	(3,133,795)
Más de 180 días	669,471,014	634,696,391	34,774,623	(37,948,105)
¢	<u>46,520,650,270</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>16,629,518,784</u>	<u>(173,423,248)</u>
¢	<u>47,100,460,590</u>	<u>29,891,131,486</u>	<u>17,209,329,104</u>	<u>(283,346,310)</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	€	40,381,351,026	25,735,735,717	14,645,615,309	(101,049,180)
A1		562,524,707	-	562,524,707	(2,812,623)
		40,943,875,733	25,735,735,717	15,208,140,016	(103,861,803)
Estimación Específica Directa					
2		707,945,178	607,885,917	100,059,261	(8,042,393)
3		2,050,164,981	1,695,667,806	354,497,175	(97,102,633)
4		481,116,312	448,564,428	32,551,884	(18,518,764)
5		403,401,393	382,112,799	21,288,594	(16,812,580)
6		291,751,599	258,978,036	32,773,563	(34,068,452)
		4,029,512,795	3,393,208,986	636,303,809	(245,894,821)
	€	44,973,388,528	29,128,944,703	15,844,443,825	(349,756,624)

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de setiembre de 2023			
Categoría de riesgo:			
1	¢	44,094,596,507	43,984,360,016
2		955,005,639	941,497,860
3		691,038,902	635,039,375
4		938,519,382	850,758,977
5		56,718,750	46,391,444
6		861,586,633	809,048,730
A1		338,764,804	337,070,979
	¢	<u>47,936,230,617</u>	<u>47,604,167,381</u>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de diciembre de 2022			
Categoría de riesgo:			
1	¢	42,774,047,932	42,667,023,921
2		230,097,335	228,025,879
3		1,818,352,809	1,755,694,891
4		674,481,203	606,829,591
5		353,085,467	351,105,821
6		670,585,524	631,522,909
A1		579,810,320	576,911,268
	¢	<u>47,100,460,590</u>	<u>46,817,114,280</u>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de setiembre de 2022			
Categoría de riesgo:			
1	¢	40,381,351,025	40,280,301,846
2		707,945,178	699,902,785
3		2,050,164,981	1,953,062,348
4		481,116,312	462,597,548
5		403,401,393	386,588,814
6		291,751,599	257,683,146
	¢	<u>44,973,388,528</u>	<u>44,623,631,904</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 setiembre de 2023			
Información Financiera			
(En colones sin céntimos)			
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2023	2022	2022
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 622,302,888	810,456,884	1,048,089,234
Banco Central de Costa Rica	622,302,888	810,456,884	1,048,089,234
Inversiones en instrumentos financieros	112,924,934,603	160,172,908,416	172,760,237,531
Al valor razonable con cambio en resultados	1,147,727,209	1,271,137,156	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	103,375,103,181	145,206,450,032	168,532,145,550
Al costo amortizado	7,384,624,160	12,468,166,624	2,652,600,786
Productos por cobrar	1,017,480,053	1,227,154,604	1,575,491,195
Cartera de Créditos	23,243,563,244	27,275,134,211	10,193,255,021
Créditos vigentes	22,862,140,820	27,143,284,667	10,063,389,130
Créditos vencidos	532,073,853	360,875,877	255,907,183
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(152,010,500)	(209,340,642)	(78,887,912)
Productos por cobrar	92,089,328	75,348,575	50,785,139
(Estimación por deterioro)	(90,730,257)	(95,034,266)	(97,938,519)
Cuentas y comisiones por cobrar	281,508,355	827,577,117	837,150,624
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	281,508,355	827,577,117	837,150,624
Otros activos	1,307,170,488	2,002,095,388	1,809,588,329
Otros activos	1,307,170,488	2,002,095,388	1,809,588,329
TOTAL ACTIVOS	€ 138,379,479,578	191,088,172,016	186,648,320,739
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 143,523,920,726	192,026,399,855	185,868,443,287
A plazo	143,481,127,128	192,026,399,851	185,784,185,490
Cargos por pagar con entidades financieras	-	-	84,257,797
Intereses por pagar	-	4	-
Otras obligaciones	42,793,598	-	-
Cuenta por pagar y provisiones	34,004,419	164,237,148	422,396,529
Cuentas por pagar	7,133,033	-	-
Impuesto sobre la renta diferido	26,871,386	164,237,148	422,396,529
Otros pasivos	7,371,853	159,353,005	-
Otros pasivos	7,371,853	159,353,005	-
TOTAL PASIVOS	€ 143,565,296,998	192,349,990,008	186,290,839,816
PATRIMONIO			
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	€ (489,962,511)	-	-
Resultado del periodo anterior	-	(1,299,622,220)	(518,184,518)
Resultados del periodo actual	(4,695,854,909)	37,804,228	875,665,441
TOTAL PATRIMONIO	€ (5,185,817,420)	(1,261,817,992)	357,480,923
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 138,379,479,578	191,088,172,016	186,648,320,739
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	€ 37,371,528,931	23,755,283,621	33,923,443,274
Cuenta de orden por productos por cobrar	€ 17,395,026	5,409,472	15,142,352

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 setiembre de 2023

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Trimestre del			
	Setiembre	Setiembre	1 de julio al	
	2023	2022	2023	2022
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	€ 4,118,502,976	6,052,882,286	1,441,084,297	2,138,056,419
Por cartera de crédito	1,280,487,178	829,587,722	372,478,080	199,844,683
Por ganancias en diferencias de cambio	-	-	-	(2,683,250,358)
Otros ingresos financieros	675,470,313	103,338,748	27,132,238	8,249,712
Total de ingresos financieros	6,074,460,467	6,985,808,756	1,840,694,615	(337,099,544)
Gastos financieros				
Por Obligaciones con el Público	2,984,214,719	963,306,444	969,630,717	204,995,562
Por pérdidas en diferencias de cambio	4,522,498,530	722,079,260	299,075,855	722,079,260
Otros gastos financieros	1,320,543,677	550,673,572	8,078,110	545,630,594
Total de gastos financieros	8,827,256,926	2,236,059,276	1,276,784,682	1,472,705,416
Por estimación de deterioro de activos	(145,512,073)	117,152,205	12,034,178	11,660,563
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	-	209,370,794	-	95,415,134
RESULTADO FINANCIERO	€ (2,607,284,386)	4,841,968,069	551,875,754	(1,726,050,389)
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	32,318	2,065	17,225	(1)
Por cambio y arbitraje de divisas	294,095,624	189,958,865	68,289,002	63,505,228
Por otros ingresos operativos	113,272,137	529,329,474	48,014,790	98,167,149
Total otros ingresos de operación	€ 407,400,079	719,290,404	116,321,017	161,672,376
Otros gastos de operación				
Por cambio y arbitraje de divisas	65,338,846	48,069,803	516,466	11,630,708
Por otros gastos operativos	1,180,095,806	590,903,549	1,043,206,469	133,203,870
Total otros gastos de operación	€ 1,245,434,652	638,973,352	1,043,722,935	144,834,578
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	€ (3,445,318,959)	4,922,285,121	(375,526,164)	(1,709,212,591)
Utilidades trasladadas al Fideicomiso				
Nacional para el Desarrollo	1,250,535,950	4,046,619,680	87,792,878	-
RESULTADO DEL PERÍODO	€ (4,695,854,909)	875,665,441	(463,319,041)	(1,709,212,591)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO	€ (4,695,854,909)	875,665,441	(463,319,041)	(1,709,212,591)
PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD				
Utilidades trasladadas al				
Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	€ 1,250,535,950	4,046,619,680	87,792,878	-
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el				
Desarrollo , y utilidades propias del fondo	(4,695,854,909)	875,665,441	(463,319,041)	(1,709,212,591)
	€ (3,445,318,959)	4,922,285,121	(375,526,164)	(1,709,212,591)

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:

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al valor razonable con cambio en resultados	¢	1,147,727,209	1,271,137,156	-
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		103,375,103,181	145,206,450,032	168,532,145,550
Al costo amortizado		7,384,624,160	12,468,166,624	2,652,600,786
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,017,480,053	1,227,154,604	1,575,491,195
	¢	<u><u>112,924,934,603</u></u>	<u><u>160,172,908,416</u></u>	<u><u>172,760,237,531</u></u>

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al valor razonable con cambio en resultados		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado	¢	1,147,727,209	1,271,137,156	-
	¢	<u><u>1,147,727,209</u></u>	<u><u>1,271,137,156</u></u>	<u><u>-</u></u>

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	5,974,156,392	-	130,658,791,220
Bancos del Estado	¢	97,400,946,789	145,206,450,032	37,873,354,329
	¢	<u><u>103,375,103,181</u></u>	<u><u>145,206,450,032</u></u>	<u><u>168,532,145,550</u></u>

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al costo amortizado		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Emisores del país:</u>				
Bancos del Estado	¢	7,384,624,160	-	-
		<u><u>7,384,624,160</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 16,469,128,143	11,546,560,131	6,984,726,578
Industria manufacturera	267,537,738	13,368,732,554	2,339,429,023
Comercio	3,479,083,734	1,042,995,091	606,703,983
Servicios	2,465,538,568	1,094,082,029	62,904,173
Transporte	285,951,583	190,188,779	122,332,573
Construcción, compra y reparación de inmuebles	138,530,227	82,204,817	4,750,000
Hoteles y restaurantes	288,444,680	179,397,143	198,449,983
	<u>23,394,214,673</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>10,319,296,313</u>
Más Productos por cobrar	92,089,328	75,348,575	50,785,139
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(152,010,500)	(209,340,642)	(78,887,912)
Estimación por deterioro	(90,730,257)	(95,034,266)	(97,938,519)
	<u>¢ 23,243,563,244</u>	<u>27,275,134,211</u>	<u>10,193,255,021</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Al día	¢ 22,862,140,820	27,143,284,667	10,063,389,130
De 1 a 30 días	440,226,460	268,305,416	-
De 31 a 60 días	73,694,849	92,570,461	255,907,183
De 61 a 90 días	18,152,544	-	-
	<u>¢ 23,394,214,673</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>10,319,296,313</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre			
los que se reconoce intereses	¢ 532,073,853	360,875,877	255,907,183
Total de intereses no percibidos	¢ 17,395,026	5,409,472	15,142,352

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u> <u>2023</u>	<u>Diciembre</u> <u>2022</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>
Créditos vigentes	¢ 88,954,160	72,557,757	48,365,134
Créditos vencidos	3,135,168	2,790,818	2,420,005
	¢ <u>92,089,328</u>	<u>75,348,575</u>	<u>50,785,139</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Saldo al inicio del año 2023	¢	95,034,266
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		254,748
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(4,558,757)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢	<u>90,730,257</u>

Saldo al inicio del año 2022	¢	99,122,714
Más:		
Traslado de saldos		13,449,837
Ajuste por diferencial cambiario		4,441,912
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(21,980,197)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>95,034,266</u>

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

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Garantía			
Fiduciaria	202,084,679	250,823,118	204,449,983
Hipotecarias	¢ 6,301,781,862	2,265,318,557	877,048,236
Prenda	754,648,431	222,995,792	145,989,688
Otros	16,135,699,701	24,765,023,077	9,091,808,406
	¢ <u>23,394,214,673</u>	<u>27,504,160,544</u>	<u>10,319,296,313</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:

		<u>Cartera de Crédito</u>		
		<u>Directa</u>		
		<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Principal	¢	23,394,214,673	27,504,160,544	10,319,296,313
Productos por cobrar		92,089,328	75,348,575	50,785,139
		23,486,304,001	27,579,509,119	10,370,081,452
Estimación para créditos incobrables		(90,730,257)	(95,034,266)	(97,938,519)
Valor en libros	¢	<u>23,395,573,744</u>	<u>27,484,474,853</u>	<u>10,272,142,933</u>
Cartera de préstamos				
Saldos totales:				
1	¢	22,152,673,906	27,186,994,456	10,106,208,658
2		103,347,516	93,486,017	263,872,794
3		1.145.670.729	299.028.646	-
4		84,611,850	-	-
		23,486,304,001	27,579,509,119	10,370,081,452
Estimación mínima		(196,895,925)	(71,711,266)	(27,331,405)
Valor en libros, neto	¢	<u>23,289,408,076</u>	<u>27,507,797,853</u>	<u>10,342,750,047</u>
Valor en libros		23,486,304,001	27,579,509,119	10,370,081,452
Estimación para créditos incobrables		(196,895,925)	(71,711,266)	(27,331,405)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima		106,165,668	(23,323,000)	(70,607,114)
Valor en libros, neto	6a ¢	<u>23,395,573,744</u>	<u>27,484,474,853</u>	<u>10,272,142,933</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 setiembre 2023

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	€	22,152,673,906	7,644,220,079	14,508,453,827	(55,780,651)
		22,152,673,906	7,644,220,079	14,508,453,827	(55,780,651)
Estimación Específica Directa					
2		103,347,516	99,237,843	4,109,673	(701,673)
3		1,145,670,729	597,661,796	548,008,933	(139,990,542)
4		84,611,850	84,611,850	-	(423,059)
		1,333,630,095	781,511,489	552,118,606	(141,115,274)
	€	23,486,304,001	8,425,731,568	15,060,572,433	(196,895,925)

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa					
Al día	€	22,951,094,979	7,938,617,770	15,012,477,209	(55,069,461)
Igual o menor a 30 días		442,322,430	410,212,468	32,109,962	(711,190)
		23,393,417,409	8,348,830,238	15,044,587,171	(55,780,651)
Estimación Específica Directa					
Al día		-	-	-	(136,767,156)
Igual o menor a 30 días		-	-	-	(789,231)
Igual o menor a 60 días		74,464,408	66,705,004	7,759,404	(1,451,441)
Igual o menor a 90 días		18,422,184	10,196,326	8,225,858	(2,107,446)
		92,886,592	76,901,330	15,985,262	(141,115,274)
	€	23,486,304,001	8,425,731,568	15,060,572,433	(196,895,925)

Al 31 de diciembre de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	€	27,186,994,456	13,865,345,852	13,321,648,604	(68,416,796)
		27,186,994,456	13,865,345,852	13,321,648,604	(68,416,796)
Estimación Específica Directa					
2		93,486,017	93,486,017	-	(467,431)
3		299,028,646	293,592,335	5,436,311	(2,827,039)
		392,514,663	387,078,352	5,436,311	(3,294,470)
	€	27,579,509,119	14,252,424,204	13,327,084,915	(71,711,266)

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa					
Al día	€	27,215,842,424	13,888,757,509	13,327,084,915	(68,138,095)
Igual o menor a 30 días		270,180,678	270,180,678	-	(278,701)
		27,486,023,102	14,158,938,187	13,327,084,915	(68,416,796)
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 60 días		93,486,017	93,486,017	-	(3,294,470)
		93,486,017	93,486,017	-	(3,294,470)
	€	27,579,509,119	14,252,424,204	13,327,084,915	(71,711,266)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	10,106,208,656	2,319,894,083	7,786,314,574	(25,762,489)
		10,106,208,656	2,319,894,083	7,786,314,574	(25,762,489)
Estimación Específica Directa					
2					
3		263,872,796	258,327,189	5,545,607	(1,568,916)
		263,872,796	258,327,189	5,545,607	(1,568,916)
	¢	10,370,081,452	2,578,221,272	7,791,860,181	(27,331,405)

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo

Estimación Générica Directa		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Al día	¢	10,111,754,264	2,319,894,083	7,791,860,181	(25,762,489)
		10,111,754,264	2,319,894,083	7,791,860,181	(25,762,489)
Estimación Específica Directa					
Al día					(277,280)
Igual o menor a 30 días		94,803,371	94,803,371	-	(474,017)
Igual o menor a 60 días		163,523,818	163,523,818	-	(817,619)
		258,327,189	258,327,189	-	(1,568,916)
	¢	10,370,081,453	2,578,221,272	7,791,860,181	(27,331,405)

Préstamos por cobrar a clientes

Al 30 de setiembre de 2023

Categoría de riesgo:

	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
1	¢ 22,152,673,906	22,096,893,256
2	103,347,516	102,645,843
3	1,145,670,729	1,005,680,186
4	84,611,850	84,188,791
	¢ 23,486,304,001	23,289,408,076

Préstamos por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2022

Categoría de riesgo:

	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
1	¢ 27,186,994,456	27,118,577,660
2	93,486,017	93,018,587
3	299,028,646	296,201,606
	¢ 27,579,509,119	27,507,797,853

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Préstamos por cobrar a clientes	
Al 30 de setiembre de 2022		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
1	¢	10,106,208,658	10,080,446,169
2		263,872,794	262,303,878
	¢	<u>10,370,081,452</u>	<u>10,342,750,047</u>

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

Al 30 de setiembre de 2023, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

		Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco Promerica	¢	<u>1,868,448,089</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>6,455,724,464</u>
	¢	<u>1,868,448,089</u>	<u>7,768,261,881</u>	<u>6,455,724,464</u>

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 considerados en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 2023

Al 30 de setiembre de 2023, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2022, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo CONASSIF 6-18 “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 setiembre de 2023, 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 2022, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2017, por la suma de ¢11,124,931,039, (¢1,734,981,794.69, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al 2015 y ¢8,487,028,342 a diciembre 2021, correspondiente al período 2016)

Al 31 diciembre 2022, la Operadora de Pensiones complementaria realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2017 por ¢84,945,625, (¢51,013,093, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al período 2015, por prescripción, para diciembre 2021, no realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23)

Al 31 de diciembre del 2022, la Corredora de Seguros realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2017 por ¢34,566,861, (¢40,880,144, para el 31 de diciembre 2020 y ¢54,313,692, a diciembre 2021, correspondiente al periodo 2015)

Al 31 de diciembre del 2022, BCR Valores SA no realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 (¢194,676,459, para el 31 de diciembre 2020 y ¢264,905,511 a diciembre 2021, correspondiente al periodo 2015)

Al 31 de diciembre del 2022, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2017 por ¢78,779,564, (¢42,457,128, para el 31 de diciembre 2020 y ¢36,435,373 a diciembre 2021, correspondiente al periodo 2015)

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 ¢32,663,336,583 a favor del Ministerio de Hacienda.

<u>Periodo</u>	<u>Impuesto sobre la renta</u>	<u>Multas</u>	<u>Intereses</u>	<u>Total</u>
2017	¢ 16,755,470,469	¢ 7,865,771,439	¢ 8,042,094,675	¢ 32,663,336,583

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.

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 contrarrestar dicha situación. Es importante acotar que la SUGEF deberá enmendar los

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.

h. Medidas con respecto al otorgamiento de Periodos de Gracia: En concordancia con la Directriz 075-H emitida por el Gobierno, se acordó permitir a las entidades financieras el establecimiento de periodos de gracia a los clientes, sin el pago de intereses ni principal. Es importante destacar que esta medida se implementará bajo los criterios de cada entidad financiera, el término de los periodos de gracia será determinado por cada entidad financiera.

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

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 contracíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.

b. Se acordó establecer en 0.00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.

c. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.

d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

El Banco Central de Costa Rica

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

a. Redujo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 100 puntos base, para ubicarla en 1.25% anual, a partir del 17 de marzo del 2020;

b. Adicionalmente, acordó reducir la tasa de interés bruta de los depósitos a un día plazo (DON) a 0.01% anual a partir del 17 de marzo del 2020, y las de la Facilidad Permanente de Crédito y la Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2.00% y 0.01%, respectivamente; y

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre de 2023, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos COVID setiembre 2023

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,642,087,643	18,359,000,248
Comercio	53,123,731,505	24,915,117,777
Construcción	5,196,167,271	5,972,647,902
Consumo	55,694,332,100	1,398,166,048
Ganadería	2,610,025,929	-
Industria	28,123,889,670	1,809,967,609
Servicio	25,075,480,312	7,443,452,111
Transporte	17,066,994,499	-
Turismo	5,487,816,813	36,037,875,461
Vivienda	165,183,406,496	36,943,633,359
Total por moneda ₡	359,203,932,238	132,879,860,515
Total General ₡	492,083,792,753	

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	76	4	80
Comercio	597	42	639
Construcción	17	11	28
Consumo	6,500	224	6,724
Ganadería	57		57
Industria	79	1	80
Servicio	370	18	388
Transporte	128		128
Turismo	37	34	71
Vivienda	7,662	981	8,643
Total	15,523	1,315	16,838

Préstamos COVID diciembre 2022

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	1,869,154,251	29,396,612,154
Comercio	59,588,289,374	29,403,105,392
Construcción	5,429,447,377	9,029,425,826
Consumo	64,241,759,419	2,531,696,450
Ganadería	3,146,799,788	-
Industria	30,279,656,003	2,118,138,910
Servicio	27,901,602,062	11,811,450,962
Transporte	20,224,288,897	55,138,491
Turismo	6,174,538,898	42,976,318,039
Vivienda	174,526,727,621	46,041,845,375
Total por moneda ¢	393,382,263,690	173,363,731,599
Total General ¢	566,745,995,289	

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	77	5	82
Comercio	704	52	756
Construcción	19	14	33
Consumo	7,217	357	7,574
Ganadería	78		78
Industria	83	2	85
Servicio	401	28	429
Transporte	146	2	148
Turismo	38	36	74
Vivienda	8,033	1,084	9,117
Total	16,796	1,580	18,376

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022:

Préstamos COVID setiembre 2022

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 14 de abril 2023; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢500,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-23, del 20 de marzo 2023.

Al 21 de abril 2023; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1,400,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-23, del 20 de marzo 2023.

Al 24 de abril 2023; BANPROCESA, S.R.L., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢400,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de cuotistas N° 07-23, del 20 de marzo 2023.

Al 31 de mayo 2023, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 08-23, del 24 de abril 2023.

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.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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%.

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.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Todo tipo de crédito (salvo microcréditos)	semestral 1/2022	semestral 2/2022	semestral 1/2023
Colones	33.44	33.41	35.51
Dólares	27.98	27.72	28.71
Microcréditos			
Colones	47.27	47.23	50.16
Dólares	39.69	39.32	40.70
Créditos en otras monedas	5.86	5.68	6.34

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.

Avalúo de activos

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

(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 30 de octubre de 2023. La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.