



Banco de Costa Rica

**Estados financieros separados sin auditar**

31 de marzo de 2021

## Tabla de contenido

### Estados Financieros Separados sin auditar

Balance de Situación Financiera Separado

Estado de Resultados Separado

Estado de Cambios en el Patrimonio Separado

Estado de Flujos de Efectivo Separado

### Notas a los estados financieros separados sin auditar

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

|      |   |        |
|------|---|--------|
| (2)  | Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones .....   | - 36 - |
| (3)  | Saldos y transacciones con partes relacionadas .....  | - 36 - |
| (4)  | Efectivo y equivalentes de efectivo .....   | - 37 - |
| (5)  | Inversiones en instrumentos financieros.....  | - 38 - |
| (6)  | Cartera de créditos.....  | - 40 - |
| (a)  | Cartera de créditos por sector económico.....   | - 40 - |
| (b)  | Cartera de créditos por actividad.....  | - 41 - |
| (c)  | Cartera de préstamos por morosidad.....   | - 42 - |
| (d)  | Cartera de créditos morosos y vencidos .....  | - 42 - |
| (e)  | Productos por cobrar sobre cartera de crédito .....   | - 43 - |
| (f)  | Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....   | - 44 - |
| (g)  | Créditos sindicados .....   | - 45 - |
| (7)  | Bienes mantenidos para la venta ,neto .....   | - 46 - |
| (8)  | Participación en el capital de otras empresas .....   | - 47 - |
| (9)  | Inmuebles, mobiliario y equipo.....   | - 49 - |
| (10) | Otros activos.....  | - 51 - |
| (a)  | Otros cargos diferidos.....   | - 51 - |
| (b)  | Activos intangibles.....  | - 51 - |
| (c)  | Otros activos .....   | - 53 - |
| (11) | Obligaciones con el público a la vista .....  | - 54 - |
| (12) | Depósitos de clientes a la vista y a plazo .....  | - 54 - |
| (13) | Contratos de recompra .....   | - 55 - |
| (14) | Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica .....   | - 56 - |
| (a)  | Vencimiento de préstamos por pagar.....   | - 57 - |
| (b)  | Obligaciones por arrendamiento .....  | - 57 - |
| (15) | Impuesto sobre la renta .....   | - 60 - |
| (16) | Provisiones .....   | - 64 - |
| (17) | Otras cuentas por pagar diversas .....  | - 68 - |
| (18) | Patrimonio.....   | - 69 - |
| (19) | Cuentas contingentes .....  | - 72 - |
| (20) | Fideicomisos.....   | - 74 - |
| (21) | Otras cuentas de orden .....  | - 76 - |
| (22) | Ingresos por inversiones en instrumentos financieros .....  | - 77 - |
| (23) | Ingresos financieros por cartera de créditos .....  | - 78 - |
| (24) | Gastos por obligaciones con el público .....  | - 79 - |
| (25) | Gastos por estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros y de la cartera de crédito ..... | - 79 - |
| (26) | Ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones..                              | - 80 - |
| (27) | Ingresos por comisiones por servicios.....  | - 81 - |
| (28) | Ingresos por participación en el capital de otras empresas .....  | - 82 - |
| (29) | Gastos administrativos .....  | - 83 - |

|      |  |         |
|------|--|---------|
| (30) | Participaciones legales sobre la utilidad .....                            | - 84 -  |
| (31) | Componentes de otro resultado integral .....                               | - 85 -  |
| (32) | Arrendamientos operativos.....   | - 86 -  |
| (33) | Valor razonable.....   | - 87 -  |
| (34) | Gestión del riesgo.....  | - 89 -  |
| (35) | Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo .....             | - 132 - |
| (36) | Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo .....                    | - 144 - |
| (37) | Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ..... | - 154 - |
| (38) | Cifras de 2020.....  | - 162 - |
| (39) | Hechos relevantes y subsecuentes .....                                     | - 163 - |
| (40) | Fecha de autorización de emisión de estados financieros .....              | - 177 - |

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO**  
Al 31 de marzo de 2021  
(En colones sin céntimos)

|  | Nota        | Marzo<br>2021            | Diciembre<br>2020        | Marzo<br>2020            |
|--|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>ACTIVO</b>  |             |                          |                          |                          |
| <b>Disponibilidades</b>                                      | <b>4</b>    | <b>€ 711,403,907,854</b> | <b>733,128,044,604</b>   | <b>726,784,445,668</b>   |
| Efectivo   |             | 99,827,165,322           | 118,489,634,777          | 75,436,987,467           |
| Banco Central de Costa Rica                                  |             | 558,371,157,681          | 557,099,188,822          | 522,456,663,490          |
| Entidades financieras del país                               |             | -                        | -                        | 2,183,470,063            |
| Entidades financieras del exterior                           |             | 51,369,346,674           | 56,198,443,455           | 122,239,255,089          |
| Documentos de cobro inmediato                                |             | 1,461,768,531            | 932,337,980              | 4,068,578,887            |
| Disponibilidades restringidas                                |             | 374,469,646              | 408,439,570              | 399,490,672              |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>               | <b>5</b>    | <b>1,331,420,649,011</b> | <b>1,263,953,609,423</b> | <b>910,365,021,894</b>   |
| Al valor razonable con cambio en resultados                  |             | 102,881,027,129          | 128,357,115,178          | 140,942,171,089          |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral    |             | 1,111,211,951,698        | 1,064,183,964,567        | 760,166,200,073          |
| Al costo amortizado  |             | 105,047,900,583          | 54,863,522,058           | -                        |
| Productos por cobrar   |             | 12,280,957,220           | 16,549,460,349           | 9,256,650,732            |
| (Estimación por deterioro)                                   |             | (1,187,619)              | (452,729)                | -                        |
| <b>Cartera de créditos</b>                                   | <b>6.b</b>  | <b>2,892,944,978,937</b> | <b>2,832,062,814,548</b> | <b>2,800,459,365,809</b> |
| Créditos vigentes  |             | 2,796,977,979,297        | 2,763,220,884,473        | 2,419,795,779,925        |
| Créditos vencidos  |             | 165,282,598,977          | 125,113,834,464          | 418,190,244,567          |
| Créditos en cobro judicial                                   |             | 44,553,853,315           | 47,306,508,117           | 47,849,376,773           |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito)                      |             | (17,781,708,175)         | (17,174,110,485)         | (16,444,310,633)         |
| Productos por cobrar   | <b>6.e</b>  | 29,348,743,167           | 32,602,387,644           | 21,494,422,504           |
| Estimación por deterioro                                     | <b>6.f</b>  | (125,436,487,644)        | (119,006,689,665)        | (90,426,147,327)         |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                       |             | <b>6,314,898,279</b>     | <b>10,567,281,932</b>    | <b>10,654,228,139</b>    |
| Comisiones por cobrar  |             | 717,808,297              | 802,979,752              | 1,104,381,923            |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas   |             | 3,546,818,477            | 3,582,818,901            | 7,018,360,363            |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar                      | <b>15</b>   | 928,219,900              | 2,035,927,094            | 1,500,877,041            |
| Otras cuentas por cobrar                                     |             | 12,383,819,812           | 14,798,778,916           | 9,833,732,894            |
| Estimación por deterioro                                     |             | (11,261,768,207)         | (10,653,222,731)         | (8,803,124,082)          |
| <b>Bienes mantenidos para la venta</b>                       | <b>7</b>    | <b>47,366,068,430</b>    | <b>45,392,977,656</b>    | <b>41,512,693,061</b>    |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos      |             | 132,621,066,964          | 133,540,938,273          | 140,119,365,897          |
| Otros bienes mantenidos para la venta                        |             | 3,044,894,648            | 3,121,125,949            | 3,885,347,117            |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal)           |             | (88,299,893,182)         | (91,269,086,566)         | (102,492,019,953)        |
| <b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b> | <b>8</b>    | <b>120,677,218,710</b>   | <b>121,084,071,453</b>   | <b>127,712,051,924</b>   |
| <b>Propiedades, mobiliario y equipo, neto</b>                | <b>9</b>    | <b>133,343,297,606</b>   | <b>135,405,802,729</b>   | <b>138,478,339,143</b>   |
| <b>Propiedades de inversión</b>                              |             | <b>6,441,924,521</b>     | <b>6,441,924,521</b>     | <b>6,441,924,521</b>     |
| <b>Otros activos</b>   | <b>10</b>   | <b>72,726,066,794</b>    | <b>82,013,309,024</b>    | <b>67,786,909,836</b>    |
| Cargos diferidos   | <b>10.a</b> | 9,439,889,857            | 9,282,601,103            | 8,015,295,595            |
| Activos intangibles, neto                                    | <b>10.b</b> | 13,363,968,840           | 13,073,558,764           | 8,564,250,713            |
| Otros activos  | <b>10.c</b> | 49,922,208,097           | 59,657,149,157           | 51,207,363,528           |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>                                       | <b>€</b>    | <b>5,322,639,010,142</b> | <b>5,230,049,835,890</b> | <b>4,830,194,979,995</b> |

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO**  
Al 31 de marzo de 2021  
(En colones sin céntimos)

|  | Nota       | Marzo<br>2021               | Diciembre<br>2020         | Marzo<br>2020             |
|--|------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                     |            |                             |                           |                           |
| <b>PASIVO</b>  |            |                             |                           |                           |
| <b>Obligaciones con el público</b>                             | <b>€</b>   | <b>4,095,270,171,364</b>    | <b>3,969,128,326,795</b>  | <b>3,653,081,377,585</b>  |
| A la vista   | 11         | 2,690,932,248,858           | 2,558,767,229,179         | 2,110,877,423,871         |
| A plazo  | 12         | 1,391,901,834,179           | 1,396,513,269,069         | 1,523,337,675,801         |
| Otras obligaciones con el público                              |            | 497,419,893                 | 535,535,578               | 235,388,880               |
| Cargos financieros por pagar                                   |            | 11,938,668,434              | 13,312,292,969            | 18,630,889,033            |
| <b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>         | <b>14</b>  | <b>20,798,228,384</b>       | <b>2,500,208,320</b>      | <b>-</b>                  |
| A la vista   |            | 1,243,490,384               | -                         | -                         |
| A plazo  |            | 19,530,000,000              | 2,500,208,320             | -                         |
| Cargos financieros por pagar                                   |            | 24,738,000                  | -                         | -                         |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                              |            | <b>426,467,099,203</b>      | <b>489,297,292,335</b>    | <b>454,088,631,696</b>    |
| A la vista   | 14         | 45,296,984,284              | 34,348,836,719            | 35,064,378,861            |
| A plazo  | 12         | 379,647,070,277             | 453,867,145,312           | 416,644,455,141           |
| Cargos financieros por pagar                                   |            | 1,523,044,642               | 1,081,310,304             | 2,379,797,694             |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                         |            | <b>134,505,650,067</b>      | <b>141,390,863,708</b>    | <b>127,797,282,708</b>    |
| Provisiones  | 16         | 57,482,965,481              | 57,920,719,075            | 57,154,704,558            |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles                     |            | 5,100,171                   | 6,492,472                 | 6,860,973                 |
| Impuesto sobre la renta diferido                               |            | 13,836,581,638              | 7,803,704,977             | 8,028,033,109             |
| Otras cuentas por pagar  |            | 63,181,002,777              | 75,659,947,184            | 62,607,684,068            |
| <b>Otros pasivos</b>   |            | <b>27,802,264,054</b>       | <b>34,156,939,757</b>     | <b>22,119,459,720</b>     |
| Ingresos diferidos   |            | 758,201,809                 | 622,260,727               | 434,036,463               |
| Otros pasivos  |            | 27,044,062,245              | 33,534,679,030            | 21,685,423,257            |
| <b>TOTA DE PASIVO</b>  | <b>€</b>   | <b>4,704,843,413,072</b>    | <b>4,636,473,630,915</b>  | <b>4,257,086,751,709</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>  |            |                             |                           |                           |
| <b>Capital Social</b>  | <b>18</b>  | <b>€ 181,409,990,601</b>    | <b>181,409,990,601</b>    | <b>181,409,990,601</b>    |
| Capital pagado   |            | 181,409,990,601             | 181,409,990,601           | 181,409,990,601           |
| <b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>     |            | <b>68,444,872,820</b>       | <b>55,958,372,953</b>     | <b>54,110,793,436</b>     |
| <b>Reservas</b>  | <b>1.w</b> | <b>296,709,547,031</b>      | <b>283,820,516,011</b>    | <b>283,820,516,011</b>    |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                 |            | 23,286,282,979              | 13,464,953,148            | 13,464,953,148            |
| Resultado del período  |            | 11,732,892,229              | 25,612,643,802            | 6,992,246,630             |
| Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales          |            | 36,212,011,410              | 33,309,728,460            | 33,309,728,460            |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                    |            | <b>617,795,597,070</b>      | <b>593,576,204,975</b>    | <b>573,108,228,286</b>    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                           | <b>€</b>   | <b>5,322,639,010,142</b>    | <b>5,230,049,835,890</b>  | <b>4,830,194,979,995</b>  |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                           | <b>19</b>  | <b>€ 299,343,121,981</b>    | <b>314,178,618,537</b>    | <b>294,674,801,147</b>    |
| <b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                              | <b>20</b>  | <b>873,772,231,020</b>      | <b>919,788,849,805</b>    | <b>983,018,898,183</b>    |
| <b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                              |            | <b>366,023,263,322</b>      | <b>379,680,643,674</b>    | <b>453,418,948,361</b>    |
| <b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                          |            | <b>507,748,967,698</b>      | <b>540,108,206,131</b>    | <b>529,599,949,823</b>    |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                         | <b>21</b>  | <b>€ 21,426,337,044,622</b> | <b>20,374,911,227,431</b> | <b>19,305,915,363,908</b> |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras                     |            | 14,489,970,968,366          | 13,950,931,108,630        | 13,401,978,221,935        |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras                   |            | 84,009,224,414              | 93,322,936,545            | 92,141,063,071            |
| Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia    |            | 960,294,004,012             | 753,477,291,918           | 483,067,462,865           |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia |            | 5,892,062,847,830           | 5,577,179,890,338         | 5,328,728,616,037         |

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO**

Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2021

(En colones sin céntimos)

|   | Nota   | Marzo<br>2021         | Marzo<br>2020         |
|---|--------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>   |        |                       |                       |
| Por disponibilidades  | c      | 200,724,321           | 208,541,823           |
| Por inversiones en instrumentos financieros   | 22     | 18,885,642,593        | 13,494,939,225        |
| Por cartera de créditos   | 23     | 60,625,933,786        | 66,058,156,183        |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD   | 1-d    | -                     | 2,079,299,080         |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados                  |        | 187,693,438           | 2,305,777,908         |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral     |        | 1,166,135,007         | 3,220,194,738         |
| Por otros ingresos financieros  |        | 278,184,782           | 250,694,284           |
| <b>Total de ingresos financieros</b>  |        | <b>81,344,313,927</b> | <b>87,617,603,241</b> |
| <b>Gastos financieros</b>   |        |                       |                       |
| Por obligaciones con el público   | 24     | 24,135,528,032        | 35,219,585,005        |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica   |        | 31,071,630            | 24,422,945            |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras   |        | 2,650,857,511         | 2,681,559,944         |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD   | 1-d.ii | 200,631,910           | -                     |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados              |        | 78,838,691            | 5,062,715,589         |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral |        | 5,834,620             | 23,060,135            |
| <b>Total de gastos financieros</b>  |        | <b>27,102,762,394</b> | <b>43,011,343,618</b> |
| Por estimación de deterioro de activos  | 25     | 9,902,177,266         | 10,313,981,716        |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones                             | 26     | 5,544,072,259         | 7,478,901,920         |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   |        | <b>49,883,446,526</b> | <b>41,771,179,827</b> |
| <b>Otros ingresos de operación</b>  |        |                       |                       |
| Por comisiones por servicios  | 27     | 19,075,921,070        | 22,242,544,466        |
| Por bienes mantenidos para la venta   |        | 8,086,008,972         | 4,585,699,565         |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                                    | 28     | 331,549,410           | 612,357,037           |
| Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL                | 28     | 1,529,654,797         | 1,552,862,946         |
| Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN                  | 28     | 276,097,505           | 203,957,828           |
| Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE                 | 28     | 865,374,835           | 905,487,212           |
| Por cambio y arbitraje de divisas   |        | 5,518,781,773         | 7,526,454,959         |
| Por otros ingresos con partes relacionadas  |        | 710,374,649           | 1,046,444,879         |
| Por otros ingresos operativos   |        | 3,193,293,043         | 5,601,201,674         |
| <b>Total otros ingresos de operación</b>  |        | <b>39,587,056,054</b> | <b>44,277,010,566</b> |
| <b>Otros gastos de operación</b>  |        |                       |                       |
| Por comisiones por servicios  |        | 6,262,434,057         | 6,349,983,980         |
| Por bienes mantenidos para la venta   |        | 9,794,338,978         | 13,200,905,085        |
| Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas  |        | -                     | 79,896,452            |
| Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL                 |        | -                     | 19,391,503            |
| Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE                  |        | -                     | 583,361               |
| Por provisiones   |        | 244,832,285           | 231,786,573           |
| Por cambio y arbitraje de divisas   |        | 600,810,050           | 988,661,037           |
| Por otros gastos con partes relacionadas  |        | 478,139,264           | -                     |
| Por otros gastos operativos   |        | 10,793,594,419        | 12,277,047,062        |
| <b>Total otros gastos de operación</b>  |        | <b>28,174,149,053</b> | <b>33,148,255,053</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>  |        | <b>61,296,353,527</b> | <b>52,899,935,340</b> |
| <b>Gastos administrativos</b>   |        |                       |                       |
| Por gastos de personal  |        | 23,934,559,384        | 23,675,387,003        |
| Por otros gastos de administración  |        | 14,675,854,834        | 13,757,454,385        |
| <b>Total gastos administrativos</b>   | 29     | <b>38,610,414,218</b> | <b>37,432,841,388</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>            |        | <b>22,685,939,309</b> | <b>15,467,093,952</b> |
| Impuesto sobre la renta   | 15     | 5,653,496,678         | 5,265,791,778         |
| Disminución de impuesto sobre la renta  |        | 193,390,064           | 38,106,911            |
| Participaciones legales sobre la utilidad   | 30     | 5,492,940,466         | 3,247,162,455         |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>  |        | <b>11,732,892,229</b> | <b>6,992,246,630</b>  |
| <b>RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>                                 |        | <b>11,732,892,229</b> | <b>6,992,246,630</b>  |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>  |        |                       |                       |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral          |        | 16,334,647,147        | 2,815,522,436         |
| Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados                                    |        | (812,210,271)         | (2,237,994,222)       |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta            |        | 373,592,282           | (20,628,367)          |
| Otros ajustes   |        | (3,409,529,291)       | 2,313,371,238         |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                                    | 31     | <b>12,486,499,867</b> | <b>2,870,271,085</b>  |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>  |        | <b>24,219,392,096</b> | <b>9,862,517,715</b>  |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>                                  | c      | <b>24,219,392,096</b> | <b>9,862,517,715</b>  |

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO**  
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2021  
 (En colones sin céntimos)

**Ajustes al patrimonio**

| Nota   | Capital Social         | Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo | Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | Ajuste por conversión de estados financieros | Total de ajustes al patrimonio | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados de ejercicios anteriores | Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | Total del Patrimonio   |
|--|------------------------|---|---|--|--------------------------------|------------------------|--|---|------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>                  | <b>181,409,990,601</b> | <b>37,774,830,067</b>                                       | <b>7,395,390,459</b>  | <b>6,070,301,825</b>                         | <b>51,240,522,351</b>          | <b>264,398,962,426</b> | <b>38,043,832,889</b>                          | <b>29,753,932,255</b>                                     | <b>564,847,240,522</b> |
| Otros resultados integrales totales                      | -                      | -   | 556,899,847   | 2,313,371,238                                | 2,870,271,085                  | -                      | 6,992,246,630                                  | -   | 9,862,517,715          |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b>                      | <b>181,409,990,601</b> | <b>37,774,830,067</b>                                       | <b>7,952,290,306</b>  | <b>8,383,673,063</b>                         | <b>54,110,793,436</b>          | <b>283,820,516,011</b> | <b>20,457,199,778</b>                          | <b>33,309,728,460</b>                                     | <b>573,108,228,286</b> |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>                       | <b>181,409,990,601</b> | <b>37,774,830,067</b>                                       | <b>7,546,666,277</b>  | <b>10,636,876,609</b>                        | <b>55,958,372,953</b>          | <b>283,820,516,011</b> | <b>39,077,596,950</b>                          | <b>33,309,728,460</b>                                     | <b>593,576,204,975</b> |
| Asignación de reserva legal                              | -                      | -   | -   | -  | -                              | 12,889,031,020         | (12,889,031,020)                               | -   | -                      |
| Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | -                      | -   | -   | -  | -                              | -                      | (2,902,282,951)                                | 2,902,282,950   | -                      |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>                      | <b>181,409,990,601</b> | <b>37,774,830,067</b>                                       | <b>7,546,666,277</b>  | <b>10,636,876,609</b>                        | <b>55,958,372,953</b>          | <b>296,709,547,031</b> | <b>23,286,282,979</b>                          | <b>36,212,011,410</b>                                     | <b>593,576,204,974</b> |
| Otros resultados integrales totales                      | -                      | -   | 15,896,029,158  | (3,409,529,291)                              | 12,486,499,867                 | -                      | 11,732,892,229                                 | -   | 24,219,392,096         |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>                      | <b>181,409,990,601</b> | <b>37,774,830,067</b>                                       | <b>23,442,695,435</b>   | <b>7,227,347,318</b>                         | <b>68,444,872,820</b>          | <b>296,709,547,031</b> | <b>35,019,175,208</b>                          | <b>36,212,011,410</b>                                     | <b>617,795,597,070</b> |
| Atribuidos al Conglomerado Financiero                    | 181,409,990,601        | 37,774,830,067  | 23,442,695,435  | 7,227,347,318                                | 68,444,872,820                 | 296,709,547,031        | 35,019,175,208                                 | 36,212,011,410  | 617,795,597,070        |

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO**  
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2021  
 (En colones sin céntimos)

| Flujo de efectivo de las actividades de operación   | Nota | Marzo<br>2021           | Marzo<br>2020            |
|---|------|-------------------------|--------------------------|
| Resultado del período   | e    | 11,732,892,229          | 6,992,246,630            |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                                     |      | <b>(30,199,974,461)</b> | <b>(23,858,085,835)</b>  |
| <b>Aumento o (disminución) por</b>  |      |                         |                          |
| Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones   |      | 314,728,813             | 2,685,981,371            |
| Estimación por deterioro de cartera de crédito  |      | 8,553,206,254           | 6,675,580,798            |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar                                     |      | 1,034,242,199           | 952,419,547              |
| Estimación por deterioro de bienes en dación de pago  |      | 4,933,500,369           | 10,076,956,519           |
| Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones                     |      | (230,941,110)           | (303,904,003)            |
| Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito                                  |      | (1,919,823,683)         | (6,489,217,306)          |
| Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar           |      | (400,607,685)           | (685,780,611)            |
| Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago                            |      | (7,902,693,753)         | (4,366,848,163)          |
| Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo |      | 3,807,709,945           | 1,675,313,973            |
| Participación en la utilidad neta en otras entidades  |      | (3,002,676,547)         | (3,174,793,707)          |
| Depreciaciones  |      | 3,075,542,707           | 2,857,495,756            |
| Amortizaciones  |      | 3,097,536,983           | 2,515,657,441            |
| Provisión por litigios pendientes   |      | 244,832,285             | 191,258,789              |
| Otras provisiones   |      | -                       | 152,302,394              |
| Ingresos por provisiones  |      | (26,972,886)            | (1,549,828,317)          |
| Impuesto sobre la renta   |      | 5,653,496,678           | 5,265,791,778            |
| Impuesto sobre la renta diferido  |      | -                       | (38,106,911)             |
| Disminución al impuesto sobre la renta  |      | (38,105,401)            | -                        |
| Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores  |      | (155,284,663)           | 3,247,162,455            |
| Participaciones sobre la utilidad   |      | 5,492,940,466           | 35,219,585,005           |
| Intereses por obligaciones con el público   |      | 24,135,528,032          | 2,705,982,889            |
| Intereses por obligaciones con entidades financieras  |      | 2,681,929,141           | (208,541,823)            |
| Ingresos por disponibilidades   |      | (200,724,321)           | (13,494,939,225)         |
| Ingresos por inversiones en instrumentos financieros  |      | (18,885,642,593)        | (66,058,156,183)         |
| Ingresos por cartera de créditos  |      | (60,625,933,786)        | (1,709,458,301)          |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas  |      | 164,238,095             | -                        |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>  |      | <b>55,840,147,565</b>   | <b>135,713,201,761</b>   |
| <b>Variación neta en los activos aumento o (disminución) por</b>  |      |                         |                          |
| Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados                       |      | (49,084,523,119)        | (214,404,274,799)        |
| Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados                    |      | 74,560,611,168          | 194,046,142,895          |
| Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral       |      | (169,943,925,120)       | (297,830,427,039)        |
| Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral    |      | 219,075,769,957         | 399,669,839,228          |
| Cartera de créditos   |      | (81,951,536,932)        | 20,228,751,302           |
| Cuentas y comisiones por cobrar   |      | 2,910,312,552           | (7,556,330,262)          |
| Bienes disponibles para la venta  |      | 6,150,430,863           | 3,092,742,233            |
| Productos por cobrar por instrumentos financieros   |      | 16,549,460,349          | 8,750,467,339            |
| Productos por cobrar por cartera de créditos  |      | 29,499,097,889          | 16,777,529,081           |
| Otros activos   |      | 8,074,449,958           | 12,938,761,783           |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>  |      | <b>5,865,592,864</b>    | <b>(152,475,528,829)</b> |
| Obligaciones con el público   |      | 130,724,467,235         | (91,825,693,505)         |
| Obligaciones con el BCCR y otras entidades  |      | (80,047,472,502)        | (584,113,156)            |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones                                    |      | (24,095,482,592)        | (27,836,548,175)         |
| Productos por pagar por obligaciones con el público   |      | (13,312,292,969)        | (18,859,209,834)         |
| Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades  |      | (1,081,310,304)         | (2,245,275,924)          |
| Otros pasivos   |      | (6,322,316,004)         | (11,124,688,235)         |
| Intereses pagados   |      | (13,331,006,097)        | (16,914,881,167)         |
| Dividendos recibidos  |      | 3,750,000,000           | -                        |
| Intereses cobrados  |      | 41,185,890,068          | 51,375,425,366           |
| Impuesto de renta pagado  |      | -                       | (11,354,466,397)         |
| <b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>                                |      | <b>74,843,542,168</b>   | <b>(10,522,088,471)</b>  |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>   |      |                         |                          |
| Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado  |      | (2,315,357,340,645)     | (2,118,984,380)          |
| Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado   |      | 2,265,171,939,401       | 8,882,723,475            |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo   |      | 34,670,169,762          | (477,509,514)            |
| Disminución por retiros y trasposos de inmuebles, mobiliario y equipo                                     |      | 14,557,502              | -                        |
| Adquisición de intangibles  |      | (1,904,189,006)         | -                        |
| Participaciones en el capital de otras empresas   |      | (4,744,878,154)         | -                        |
| Devolución de capital de subsidiarias   |      | 994,878,153             | -                        |
| <b>Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión</b>                             |      | <b>(21,154,862,987)</b> | <b>6,286,229,581</b>     |
| <b>(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>                             |      | <b>53,688,679,181</b>   | <b>(4,235,858,890)</b>   |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año   |      | 817,924,074,792         | 895,558,712,608          |
| Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido                              |      | (760,084,986)           | 8,754,466,222            |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año  | 4 e  | <u>870,852,668,987</u>  | <u>900,077,319,940</u>   |

Douglas Soto L.  
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.  
Contadora

José Manuel Rodríguez G.  
Auditor General.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### (1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

##### a. Operaciones

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

El sitio Web del Banco es [www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com).

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 31 de marzo de 2021, el Banco posee 167 oficinas o sucursales respectivamente distribuidas en el territorio nacional (169 y 186, para diciembre y marzo 2020, respectivamente) y tiene en operación 660 cajeros automáticos (676 y 674, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), cuenta con 3.622 empleados (3.645 y 3.721, para diciembre y marzo 2020, respectivamente)

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Banprocesa, S.R.L., constituida en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco. Al 31 de marzo de 2021, la SUGEF está evaluando su participación como parte del conglomerado.

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, BICSA Financial Center, Piso 50, Avenida Balboa y Calle Aquilino de la Guardia y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

b. Políticas contables para la preparación de los estados financieros

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

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).

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 y SUPEN 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).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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:

- 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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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.

#### d. Moneda extranjera

##### i. *Transacciones en moneda extranjera*

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

##### ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

- En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado cambiario, pero podrá participar en el mercado con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.
- El Banco Central de Costa Rica podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime convenientes de conformidad con la normativa vigente.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- 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 31 de marzo de 2021, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ₡615.81 por US\$1,00 (₡617.30 y ₡587.37, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 31 de marzo de 2021, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ₡130.391.782.427 (₡849.881.228.102 y ₡245.498.656.030, para diciembre y marzo 2020, respectivamente) y ganancias por ₡130.191.150.517 (₡855.479.203.105 y ₡247.577.955.110, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), las cuales se presentan en el estado de resultados.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos se generaron pérdidas y ganancias, respectivamente, las cuales son reflejadas en la cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2021, la valuación de otros activos generó pérdidas por un monto de ₡143.902.084 (₡1.099.526.635 y ₡854.018.382 para diciembre y marzo 2020, respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó pérdidas por un monto de ₡152.912.010 (₡1.449.369.458 y ₡525.799.056 para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

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

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares.

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

- Activos y pasivos han sido convertidos al tipo de cambio de cierre.
- Ingresos y gastos han sido convertidos a los tipos de cambio promedio vigentes para cada año.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- El patrimonio se mide considerando tasas de cambio históricas, utilizando la tasa de cambio en la fecha de las transacciones.

Como resultado de la valuación de la participación en los estados financieros de esa entidad extranjera, se originan ganancias netas en el año terminado el 31 de marzo de 2021 por ₡191.970.142 (₡864.341.486 y ₡604.174.406 para diciembre y marzo 2020, respectivamente)

e. Base para el reconocimiento de los estados financieros

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

f. Instrumentos financieros

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

(i) *Clasificación*

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### *(ii) Reconocimiento*

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

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

#### *(iii) Medición*

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

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

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

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

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

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

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

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

- Si el objetivo del modelo es mantener un activo financiero con el fin de cobrar flujos de efectivo contractuales y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos de principal más intereses sobre dicho principal, el activo se valorará a coste amortizado.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como su venta para obtener liquidez y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, el activo financiero se valorará a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados como en el modelo de coste amortizado. El resto de variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán reciclarse a pérdidas y ganancias en su venta.
- Fuera de estos escenarios, el resto de activos se valorarán a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Conforme lo indicado en el Reglamento de Información Financiera, en esta categoría se deben 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.

h. Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

- Modelo negocio principal

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- Modelo negocio secundario

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

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

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

- i. Cartera de créditos

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

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

- j. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Al 31 de marzo de 2021, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢125.436.487.644, (En diciembre 2020 la estimación fue de ¢119.006.689.665, de la cual se registran ¢32.426.041.150 de estimaciones adicionales, de las cuales ¢18.000.000.000 por operaciones renegociadas producto del COVID-19; la estimación en marzo 2020 fue de ¢90.426.147.327).

Al 31 de marzo de 2021, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima, se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2021, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

#### Cuentas y productos por cobrar

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

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

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

#### k. Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

#### l. Método de contabilización de intereses por cobrar

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

m. Otras cuentas por cobrar

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

n. Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

Las entidades supervisadas deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes mantenidos para la venta que no fueren vendidos o arrendados, ya sea mediante arrendamiento operativo o financiero, en el plazo

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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.

o. Compensación de saldos

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

p. Inmuebles, mobiliario y equipo

*(i) Activos propios*

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

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

*(ii) Activos arrendados*

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

#### *(iii) Desembolsos posteriores*

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

#### *(iv) Depreciación*

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

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

#### *(v) Revaluación*

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

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

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.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

q. Cargos diferidos

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

r. Activos intangibles

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

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

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

s. Deterioro de activos

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

después del castigo, el castigo se reserva a través del estado de resultados o de cambios en el patrimonio, según sea el caso.

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

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

t. Obligaciones con el público

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

u. Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

v. Prestaciones sociales (cesantía)

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

w. Reserva legal

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

x. Superávit por revaluación

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

y. Uso de estimaciones

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

z. Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos

(i) *Intereses*

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

(ii) *Ingresos por comisiones*

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

(iii) *Ingreso neto sobre valores negociables*

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

(iv) *Gastos por arrendamientos operativos*

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

aa. Impuesto sobre la renta

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

(i) *Corriente:*

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

(ii) *Diferido:*

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

bb. Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal

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

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

cc. Participaciones sobre la utilidad

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

dd. Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

ee. Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

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

ff. Periodo económico

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

|  |   | <b>Marzo<br/>2021</b>  | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
|--|---|------------------------|---------------------------|------------------------|
| Disponibilidades (véase nota 4)                        | € | 586,093,215,082        | 544,171,191,625           | 512,545,653,982        |
| Inversiones en instrumentos financieros (véase nota 5) |   | 24,135,453,216         | 16,703,795,700            | -                      |
|  | € | <b>610,228,668,298</b> | <b>560,874,987,325</b>    | <b>512,545,653,982</b> |

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

|   |   | <b>Marzo<br/>2021</b>  | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
|---|---|------------------------|---------------------------|------------------------|
| <b>Activos:</b>   |   |                        |                           |                        |
| Disponibilidades  | € | 33,229,606,037         | 34,098,351,225            | 23,068,075,724         |
| Cartera de Créditos                                       |   | 206,618,807            | 213,935,454               | 80,585,785             |
| Cuentas por cobrar  |   | 3,881,084,285          | 3,434,983,191             | 7,463,823,784          |
| Participaciones en capital de otras empresas              |   | 120,677,218,710        | 121,084,071,453           | 127,712,051,924        |
| Total activos   | € | <b>157,994,527,839</b> | <b>158,831,341,323</b>    | <b>158,324,537,217</b> |
| <b>Pasivos:</b>   |   |                        |                           |                        |
| Obligaciones con el público                               | € | 6,577,522,024          | 3,911,120,768             | 4,796,841,095          |
| Total pasivos   | € | <b>6,577,522,024</b>   | <b>3,911,120,768</b>      | <b>4,796,841,095</b>   |
| <b>Ingresos:</b>  |   |                        |                           |                        |
| Ingresos Financieros                                      | € | 172,751,740            | 287,897,131               | 38,020,909             |
| Ingresos por participación en entidades                   |   | 3,002,676,547          | 11,515,373,985            | 3,274,665,023          |
| Ingresos operativos diversos                              |   | 773,114,833            | 3,794,701,969             | 1,105,765,194          |
| Total ingresos  | € | <b>3,948,543,120</b>   | <b>15,597,973,085</b>     | <b>4,418,451,126</b>   |
| <b>Gastos:</b>  |   |                        |                           |                        |
| Gastos financieros  | € | 9,592,693              | 62,384,389                | 25,555,479             |
| Gastos por participación en entidades                     |   | -                      | 568,886,141               | 99,871,316             |
| Gastos operativos diversos                                |   | 638,389,827            | 2,563,771,369             | 489,006,256            |
| Total de gastos   | € | <b>647,982,520</b>     | <b>3,195,041,899</b>      | <b>614,433,051</b>     |
| <b>Patrimonio:</b>  |   |                        |                           |                        |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas | € | <b>(3,245,529,138)</b> | <b>(1,526,419,740)</b>    | <b>167,546,459</b>     |

Al 31 de marzo de 2021, no existen sumas en las inversiones por las participaciones en fondos administrados por BCR Sociedad Administradora de Fondo de Inversión, S. A. (compañía subsidiaria) (En diciembre 2020 no hubo sumas en dicha inversiones, en marzo 2020 el monto de inversión fue de €1.991.500.000).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|                           |   | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|---------------------------|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Beneficios de corto plazo | ¢ | 237,615,739           | 1,013,840,142             | 260,928,349           |
| Dietas de Junta Directiva |   | 34,059,610            | 106,641,917               | 24,369,362            |
|                           | ¢ | <b>271,675,349</b>    | <b>1,120,482,059</b>      | <b>285,297,711</b>    |

(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:

|   |   | <b>Marzo<br/>2021</b>  | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
|---|---|------------------------|---------------------------|------------------------|
| Efectivo  | ¢ | 99,827,165,322         | 118,489,634,777           | 75,436,987,467         |
| Depósitos a la vista en el BCCR   |   | 558,371,157,681        | 557,099,188,822           | 522,456,663,490        |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país     |   | -                      | -                         | 2,183,470,063          |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior |   | 51,369,346,674         | 56,198,443,455            | 122,239,255,089        |
| Documentos de cobro inmediato   |   | 1,461,768,531          | 932,337,980               | 4,068,578,887          |
| Disponibilidades restringidas   |   | 374,469,646            | 408,439,570               | 399,490,672            |
| Total disponibilidades  |   | <b>711,403,907,854</b> | <b>733,128,044,604</b>    | <b>726,784,445,668</b> |
| Inversiones en instrumentos financieros por negociar                            |   | 159,448,761,133        | 84,796,030,188            | 173,292,874,272        |
| Total efectivo y equivalente de efectivo  | ¢ | <b>870,852,668,987</b> | <b>817,924,074,792</b>    | <b>900,077,319,940</b> |

Al 31 de marzo de 2021, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢586.093.215.082 (¢544.171.191.625; y ¢512.545.653.982 para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

Al 31 de marzo de 2021, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢867.744.169 los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente (¢1.185.956.937 y ¢1.616.766.598 para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

|   | Marzo<br>2021            | Diciembre<br>2020         | Marzo<br>2020          |
|---|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| Al valor razonable con cambio en resultados   | 102,881,027,129          | 128,357,115,178           | 140,942,171,089        |
| Al valor razonable con cambios<br>en otro resultado integral                                      | 1,111,211,951,698        | 1,064,183,964,567         | 760,166,200,073        |
| Al costo amortizado   | 105,047,900,583          | 54,863,522,058            | -                      |
| Productos por cobrar por inversiones al valor<br>razonable con cambios en resultados              | 340,819,495              | 555,024,500               | 14,883,899             |
| Productos por cobrar por inversiones al valor<br>razonable con cambios en otro resultado integral | 11,940,137,725           | 15,994,435,849            | 9,241,766,833          |
| Estimación por incobrabilidad de<br>de inversiones  | (1,187,619)              | (452,729)                 | -                      |
|   | <b>1,331,420,649,011</b> | <b>1,263,953,609,423</b>  | <b>910,365,021,894</b> |
|   | <b>Marzo<br/>2021</b>    | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
| <b>Al valor razonable con cambio en resultados</b>  | <b>Valor razonable</b>   | <b>Valor razonable</b>    | <b>Valor razonable</b> |
| <u>Emisores del país:</u>   |                          |                           |                        |
| Participaciones en Fondos de Inversión Abiertos   | 78,248,627,129           | 70,330,915,178            | 58,710,371,089         |
|   | <b>78,248,627,129</b>    | <b>70,330,915,178</b>     | <b>58,710,371,089</b>  |
| <u>Emisores del Exterior:</u>   |                          |                           |                        |
| Bancos Privados   | 24,632,400,000           | 58,026,200,000            | 82,231,800,000         |
|   | <b>102,881,027,129</b>   | <b>128,357,115,178</b>    | <b>140,942,171,089</b> |
|   | <b>Marzo<br/>2021</b>    | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
| <b>Al costo amortizado</b>  | <b>Valor razonable</b>   | <b>Valor razonable</b>    | <b>Valor razonable</b> |
| <u>Emisores del país:</u>   |                          |                           |                        |
| Gobierno  | 105,047,900,583          | 54,863,522,058            | -                      |
|   | <b>105,047,900,583</b>   | <b>54,863,522,058</b>     | <b>-</b>               |
|   | <b>Marzo<br/>2021</b>    | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
| <b>Al valor razonable con cambio en<br/>otro resultado integral</b>                               | <b>Valor razonable</b>   | <b>Valor razonable</b>    | <b>Valor razonable</b> |
| <u>Emisores del país:</u>   |                          |                           |                        |
| Gobierno  | 914,821,789,375          | 862,442,828,548           | 630,508,390,570        |
| Bancos del Estado   | 160,113,182,147          | 162,394,942,096           | 119,841,955,215        |
| Bancos Privados   | 26,162,590,870           | 29,216,521,428            | 3,259,554,413          |
| Emisores Privados   | 10,114,389,306           | 10,129,672,495            | 6,556,299,875          |
|   | <b>1,111,211,951,698</b> | <b>1,064,183,964,567</b>  | <b>760,166,200,073</b> |

Al 31 de marzo de 2021, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢127.386.189.966 (¢146.390.267.241 y ¢118.632.881.113 para diciembre y marzo 2020, respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 36).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 1 de abril de 2021 al 20 de mayo de 2024.

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

|            | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Colones    | 0,7499% a 8.8901%     | 0,0099% a 9,5288%         | 0,4000% a 5,5741%     |
| US Dólares | 0,0094% a 5.8756%     | 0,0099% a 9,5837%         | 0,1000% a 7,7122%     |

Al 31 de marzo de 2021, existen inversiones que se otorgan en garantía, por ¢24.135.453.216 (¢16.703.795.700 diciembre 2020; en marzo 2020 no hubo sumas en inversiones en garantía). (Ver nota 2).

Operaciones de reventa

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

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene operaciones de reventa como sigue.

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

Al 31 de diciembre 2020, las operaciones de reventa como sigue.

| <b>Emisor</b>  | <b>Saldo del activo</b> | <b>Valor razonable de<br/>garantía</b> | <b>Fecha de recompra</b> | <b>Precio de recompra</b> |
|----------------|-------------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| Gobierno Local | ¢ 38,533,178,993        | 38,533,178,993                         | 01-01-2021 al 09/02/2021 | 100.00%                   |
|                | ¢ <b>38,533,178,993</b> | <b>38,533,178,993</b>                  |                          |                           |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2020, las operaciones de reventa como sigue:

| Emisor                      | Saldo del activo        | Valor razonable de garantía | Fecha de recompra    | Precio de recompra |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|
| Banco Central de Costa Rica | € 5,956,915,607         | 5,941,000,000               | 01-04-20 al 23-04-20 | 100.00%            |
| Gobierno Local              | 28,306,852,495          | 31,249,863,937              | 01-04-20 al 14-05-20 | 100.00%            |
| Otros                       | 222,380,452             | 300,000,000                 | 01-04-20 al 20-04-20 | 100.00%            |
|                             | € <u>34,486,148,554</u> | <u>37,490,863,937</u>       |                      |                    |

(6) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector económico

|  | Marzo 2021                 | Diciembre 2020           | Marzo 2020               |
|--|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Créditos vigentes</b>                   |                            |                          |                          |
| Créditos - Personas Físicas                | € 1,195,885,089,320        | 1,167,141,012,514        | 980,282,681,734          |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | 62,063,836,532             | 52,169,272,262           | 52,654,026,794           |
| Créditos - Empresarial                     | 94,778,100,741             | 93,138,380,893           | 79,909,485,401           |
| Créditos - Corporativo                     | 1,225,451,714,875          | 1,223,916,945,949        | 1,041,841,116,276        |
| Créditos - Sector Público                  | 106,134,872,735            | 106,937,583,896          | 110,888,354,258          |
| Créditos - Sector Financiero               | 112,664,365,094            | 119,917,688,959          | 154,220,115,462          |
|  | <u>2,796,977,979,297</u>   | <u>2,763,220,884,473</u> | <u>2,419,795,779,925</u> |
| <b>Créditos vencidos</b>                   |                            |                          |                          |
| Créditos - Personas Físicas                | 73,814,090,166             | 75,263,661,053           | 192,003,856,119          |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | 1,647,604,798              | 1,026,613,616            | 4,602,625,929            |
| Créditos - Empresarial                     | 13,154,005,183             | 15,541,804,550           | 28,582,649,014           |
| Créditos - Corporativo                     | 76,535,872,638             | 33,281,755,245           | 193,000,688,639          |
| Créditos - Sector Público                  | 131,026,192                | -                        | 424,866                  |
|  | <u>165,282,598,977</u>     | <u>125,113,834,464</u>   | <u>418,190,244,567</u>   |
| <b>Creditos en cobro judicial</b>          |                            |                          |                          |
| Créditos - Personas Físicas                | 33,351,752,927             | 35,271,822,067           | 38,273,446,770           |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | 97,872,634                 | 96,844,502               | 402,480,477              |
| Créditos - Empresarial                     | 5,291,614,167              | 4,552,475,518            | 5,784,788,832            |
| Créditos - Corporativo                     | 5,812,613,587              | 7,385,366,030            | 3,388,660,694            |
|  | <u>44,553,853,315</u>      | <u>47,306,508,117</u>    | <u>47,849,376,773</u>    |
|  | € <u>3,006,814,431,589</u> | <u>2,935,641,227,054</u> | <u>2,885,835,401,265</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(b) Cartera de créditos por actividad

|   | <b>Marzo<br/>2021</b>    | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>    |
|---|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Actividad económica</b>                                      |                          |                           |                          |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas | 169,890,072,387          | 154,654,885,618           | 143,964,036,769          |
| Pesca y acuicultura   | 23,672,166               | 11,172,166                | -                        |
| Industria manufacturera   | 218,947,316,238          | 245,793,289,371           | 241,478,556,639          |
| Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua                    | 77,963,876,457           | 54,793,466,607            | 55,538,943,863           |
| Explotación de minas y canteras                                 | 433,183,435              | 41,301,001                | 40,833,796               |
| Comercio  | 16,471,617,042           | 13,459,233,392            | 11,137,580,299           |
| Servicios   | 925,115,417,690          | 931,695,308,269           | 961,265,440,690          |
| Transporte  | 39,049,321,238           | 38,252,582,196            | 37,043,316,213           |
| Actividad financiera y bursátil                                 | 3,985,414,230            | 4,064,820,107             | 4,348,947,061            |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler          | 7,818,500,039            | 8,666,712,945             | 4,272,894,024            |
| Construcción, compra y reparación de inmuebles                  | 1,144,837,226,981        | 1,081,892,577,381         | 1,017,590,834,280        |
| Consumo   | 289,235,307,030          | 294,160,093,165           | 305,665,348,227          |
| Hotel y restaurante   | 108,025,132,414          | 103,285,509,304           | 98,705,442,225           |
| Enseñanza   | 3,622,103,677            | 3,431,935,531             | 3,299,420,036            |
| Otras actividades del sector privado no financiero              | 1,396,270,565            | 1,438,340,001             | 1,483,807,143            |
|   | <u>3,006,814,431,589</u> | <u>2,935,641,227,054</u>  | <u>2,885,835,401,265</u> |
| Productos por cobrar  | 29,348,743,167           | 32,602,387,644            | 21,494,422,504           |
| Ingresos diferidos de cartera de crédito                        | (17,781,708,175)         | (17,174,110,485)          | (16,444,310,633)         |
| Estimación para créditos incobrables                            | (125,436,487,644)        | (119,006,689,665)         | (90,426,147,327)         |
|   | <u>2,892,944,978,937</u> | <u>2,832,062,814,548</u>  | <u>2,800,459,365,809</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Cartera de préstamos por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

|                   | <b>Marzo<br/>2021</b>             | <b>Diciembre<br/>2020</b>       | <b>Marzo<br/>2020</b>           |
|-------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Al día            | ¢ 2,796,977,979,297               | 2,763,220,884,473               | 2,419,795,779,925               |
| De 1 a 30 días    | 92,857,709,937                    | 59,670,688,030                  | 288,247,079,090                 |
| De 31 a 60 días   | 40,775,203,632                    | 25,265,938,445                  | 64,581,852,618                  |
| De 61 a 90 días   | 10,555,579,847                    | 13,493,047,548                  | 36,761,295,901                  |
| De 91 a 120 días  | 2,529,782,190                     | 6,070,854,751                   | 7,434,298,738                   |
| De 121 a 180 días | 2,187,808,994                     | 3,219,291,465                   | 8,262,348,225                   |
| Más de 181 días   | 60,930,367,692                    | 64,700,522,342                  | 60,752,746,769                  |
|                   | ¢ <u><b>3,006,814,431,589</b></u> | <u><b>2,935,641,227,054</b></u> | <u><b>2,885,835,401,266</b></u> |

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

(d) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

|   | <b>Marzo<br/>2021</b>   | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|---|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Número de operaciones   | 2,624                   | 2,482                     | 2,296                 |
| Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses | ¢ <u>60,930,367,693</u> | <u>64,700,522,343</u>     | <u>60,752,746,770</u> |
| Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses     | ¢ 148,906,084,599       | 107,719,820,238           | 405,286,874,570       |
| Total de intereses no percibidos                                      | ¢ <u>12,735,663,468</u> | <u>14,951,149,687</u>     | <u>7,941,958,101</u>  |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2021:

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

Al 31 de marzo de 2021, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 8.46% en colones (9,09% y 9.69%, para diciembre y marzo 2020, respectivamente) y 8.14% en US dólares (tasa 6.38% y 7.51%, para diciembre y marzo 2020, respectivamente)

Al 31 de diciembre 2020, Créditos en cobro judicial:

| <u># operaciones</u> | <u>Porcentaje</u> | <u>Saldo</u>            |
|----------------------|-------------------|-------------------------|
| 1,212                | 1.61%             | ¢ <u>47,306,508,117</u> |

Al 31 de marzo 2020, Créditos en cobro judicial:

| <u># operaciones</u> | <u>Porcentaje</u> | <u>Saldo</u>            |
|----------------------|-------------------|-------------------------|
| 1,315                | 1.66%             | ¢ <u>47,849,376,773</u> |

(e) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

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

|  | <u>Marzo</u>            | <u>Diciembre</u>      | <u>Marzo</u>          |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | <u>2021</u>             | <u>2020</u>           | <u>2020</u>           |
| Créditos - Personas Físicas                | ¢ 15,963,899,389        | 14,577,255,983        | 9,708,557,583         |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | 309,962,824             | 262,038,379           | 204,415,998           |
| Créditos - Empresarial                     | 2,254,465,582           | 2,304,086,284         | 1,465,626,676         |
| Créditos - Corporativo                     | 9,592,155,771           | 14,456,474,860        | 8,629,792,705         |
| Créditos - Sector Público                  | 777,139,556             | 536,825,042           | 823,725,690           |
| Créditos - Sector Financiero               | 451,120,045             | 465,707,097           | 662,303,852           |
|  | ¢ <u>29,348,743,167</u> | <u>32,602,387,644</u> | <u>21,494,422,504</u> |

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

|                            | <u>Marzo</u>            | <u>Diciembre</u>      | <u>Marzo</u>          |
|----------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                            | <u>2021</u>             | <u>2020</u>           | <u>2020</u>           |
| Créditos vigentes          | ¢ 23,229,984,252        | 26,832,482,286        | 12,032,402,898        |
| Créditos vencidos          | 3,733,079,972           | 4,405,886,400         | 7,012,599,041         |
| Créditos en cobro judicial | 2,385,678,943           | 1,364,018,958         | 2,449,420,565         |
|                            | ¢ <u>29,348,743,167</u> | <u>32,602,387,644</u> | <u>21,494,422,504</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(f) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

|  |   |                               |
|--|---|-------------------------------|
| <b>Saldo al inicio del año 2021</b>                        | € | <b>119,006,689,665</b>        |
| Más:   |   |                               |
| Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)            |   | 8,553,206,254                 |
| Menos:   |   |                               |
| Ajuste por diferencial cambiario                           |   | (97,104,735)                  |
| Traspaso a insolutos                                       |   | (106,479,857)                 |
| Reversión de estimación contra ingresos (Véase nota 26)    |   | (1,919,823,683)               |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>                        | € | <b><u>125,436,487,644</u></b> |
| Al 31 de diciembre 2020:                                   |   |                               |
| <b>Saldo al inicio del año 2020</b>                        | € | <b>86,096,482,964</b>         |
| Más:   |   |                               |
| Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)            |   | 44,543,016,343                |
| Traslado de saldos   |   | 254,854,533                   |
| Ajuste por diferencial cambiario                           |   | 3,158,257,818                 |
| Menos:   |   |                               |
| Ajuste por diferencial cambiario                           |   | (259,391,390)                 |
| Traspaso a insolutos                                       |   | (4,497,371,710)               |
| Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26) |   | (10,289,158,893)              |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>                    | € | <b><u>119,006,689,665</u></b> |
| Al 31 de marzo 2020:                                       |   |                               |
| <b>Saldo al inicio del año 2020</b>                        | € | <b>86,096,482,964</b>         |
| Más:   |   |                               |
| Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)            |   | 6,644,826,824                 |
| Traslado de saldos   |   | 285,590,362                   |
| Ajuste por diferencial cambiario                           |   | 1,004,343,100                 |
| Menos:   |   |                               |
| Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26) |   | (3,605,095,923)               |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b>                        | € | <b><u>90,426,147,327</u></b>  |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(g) Créditos sindicados

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

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

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

Al 31 de diciembre 2020, la cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

|                                   | <u>No.</u>         |   | <u>Saldo sindicado</u> | <u>Saldo sindicado</u> |                       |
|-----------------------------------|--------------------|---|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                   | <u>Operaciones</u> |   | <u>otros bancos</u>    | <u>BCR</u>             | <u>Saldo total</u>    |
| Banco Internacional de Costa Rica | 2                  | ¢ | 6,069,784,699          | 11,460,449,161         | 17,530,233,860        |
|                                   | <u>2</u>           | ¢ | <u>6,069,784,699</u>   | <u>11,460,449,161</u>  | <u>17,530,233,860</u> |

Al 31 de marzo 2020, la cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

|                                   | <u>No.</u>         |   | <u>Saldo sindicado</u> | <u>Saldo sindicado</u> |                       |
|-----------------------------------|--------------------|---|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                   | <u>Operaciones</u> |   | <u>otros bancos</u>    | <u>BCR</u>             | <u>Saldo total</u>    |
| Banco Internacional de Costa Rica | 3                  | ¢ | 7,285,453,363          | 12,564,160,505         | 19,849,613,868        |
|                                   | <u>3</u>           | ¢ | <u>7,285,453,363</u>   | <u>12,564,160,505</u>  | <u>19,849,613,868</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(7) Bienes mantenidos para la venta ,neto

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

|  | Marzo<br>2021           | Diciembre<br>2020       | Marzo<br>2020           |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Bienes inmuebles                                 | 132,102,724,399         | 132,846,965,515         | 138,265,601,513         |
| Otros bienes adquiridos                          | 518,342,565             | 693,972,758             | 1,853,764,384           |
| Bienes adquiridos para la venta                  | 891,697,615             | 977,446,409             | 458,856,192             |
| Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso      | 2,153,197,033           | 2,143,679,540           | 3,426,490,925           |
|  | 135,665,961,612         | 136,662,064,222         | 144,004,713,014         |
| Estimación por deterioro y por disposición legal | (88,299,893,182)        | (91,269,086,566)        | (102,492,019,953)       |
|  | ¢ <b>47,366,068,430</b> | ¢ <b>45,392,977,656</b> | ¢ <b>41,512,693,061</b> |

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

|   | Marzo<br>2021          | Diciembre<br>2020      | Marzo<br>2020          |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Al inicio del año</b>                                | <b>136,662,064,222</b> | <b>134,898,824,316</b> | <b>134,898,824,316</b> |
| Incrementos por bienes adjudicados                      | 8,962,038,198          | 36,114,437,514         | 13,883,635,794         |
| Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso | 9,517,492              | 81,847,646             | 23,502,512             |
| Aumento bienes adquiridos para la venta                 | 685,532,041            | 3,096,128,083          | 604,056,296            |
| Venta de bienes   | (10,653,190,341)       | (36,178,325,376)       | (5,395,614,460)        |
| Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso  | -                      | (1,350,847,961)        | (9,691,444)            |
| <b>Saldo al final del periodo</b>                       | <b>135,665,961,612</b> | <b>136,662,064,222</b> | <b>144,004,713,014</b> |

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

|  | Marzo<br>2021           | Diciembre<br>2020       | Marzo<br>2020            |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Al inicio del año</b>                     | ¢ <b>91,269,086,566</b> | ¢ <b>96,791,602,487</b> | ¢ <b>96,791,602,487</b>  |
| Incrementos en la estimación                 | 4,933,500,369           | 24,784,945,878          | 10,076,956,519           |
| Reversiones en la estimación                 | (7,902,693,753)         | (29,609,811,572)        | (4,366,848,163)          |
| Traspaso a cuentas fuera de uso              | -                       | (687,959,337)           | -                        |
| Ajuste de la estimación por avalúo de bienes | -                       | (9,690,890)             | (9,690,890)              |
| <b>Saldo al final del periodo</b>            | ¢ <b>88,299,893,182</b> | ¢ <b>91,269,086,566</b> | ¢ <b>102,492,019,953</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

|  | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|--|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| <u>Entidades del país:</u>   |                             |                                 |                             |
| Participación en BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa                                 | 22,446,766,029              | 21,141,406,851                  | 24,495,120,391              |
| Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.            | 9,789,456,022               | 9,073,349,274                   | 11,358,493,221              |
| Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. | 5,389,126,780               | 5,848,128,095                   | 6,321,471,840               |
| Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.                                      | 6,169,100,836               | 8,264,822,445                   | 11,687,219,951              |
| Participación en Banprocesa, S.R.L.  | 668,175,446                 | 536,364,510                     | 340,098,252                 |
| Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.                                   | 896,873,878                 | 889,438,648                     | 937,162,315                 |
| Participación en Bancrédito Agencia de Seguros S.A.                                  | -                           | -                               | 1,008,801,801               |
|  | <u>45,359,498,991</u>       | <u>45,753,509,823</u>           | <u>56,148,367,771</u>       |
| <u>Entidades del exterior:</u>   |                             |                                 |                             |
| Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria                                | 75,317,719,719              | 75,330,561,630                  | 71,563,684,153              |
|  | <u>120,677,218,710</u>      | <u>121,084,071,453</u>          | <u>127,712,051,924</u>      |

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

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 31 de marzo de 2021, tal participación está representada por 6.772.137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El Banco sigue la política de actualizar el valor de esa inversión por el método de participación patrimonial. En la aplicación de esa política el Banco considera los resultados de operación de la entidad, así como la variación en colones que refleja su patrimonio como resultado de la

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

actualización de ese patrimonio al tipo de cambio de final del período con respecto al US dólar, además de cambios resultantes de revaluaciones. Tal variación es debida a que los registros de contabilidad de BICSA se mantienen en dólares de los Estados Unidos de América.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado al 31 de marzo de 2021, incluye un monto de ₡191.970.142 (₡864.341.486 y ₡604.174.406 para diciembre y marzo 2020, respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 31 de marzo de 2021, incluye una disminución patrimonial por un monto de ₡164.000.153 (₡6.092.994.523 y ₡2.145.824.779, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de junio de 2020, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ₡3.000.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020 y el 31 de agosto 2020, por un monto de ₡2.500.000.000.

Al 17 de julio 2020; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ₡1.158.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020.

Al 9 de setiembre 2020; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ₡4.500.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020.

Al 25 de setiembre 2020; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ₡4.500.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 20-2020, del 02 de junio de 2020.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

| <b>Costo:</b>                              |                         |                       |                            |                          |                      |   | <b>Activos por derecho</b> | <b>Total</b> |
|--|-------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------|---|----------------------------|--------------|
|  | <b>Terrenos</b>         | <b>Edificios</b>      | <b>Mobiliario y equipo</b> | <b>Equipo de cómputo</b> | <b>Vehículos</b>     | <b>de uso - edificios e instalaciones</b> |                            |              |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>   | € <b>34,441,191,347</b> | <b>70,190,737,721</b> | <b>35,605,059,007</b>      | <b>43,026,103,436</b>    | <b>5,077,339,307</b> | -   | <b>188,340,430,818</b>     |              |
| Adiciones                                  | 650,499,030             | 2,624,872,077         | 1,895,652,956              | 5,845,998,960            | 159,695,490          | 36,574,406,412                            | 47,751,124,925             |              |
| Retiros                                    | -                       | -                     | (1,497,814,118)            | (2,004,498,491)          | -                    | (9,502,146,974)                           | (13,004,459,583)           |              |
| Trasposos                                  | -                       | -                     | (913,092,580)              | (426,714,249)            | (37,010,500)         | (3,885,198,530)                           | (5,262,015,859)            |              |
| Revaluación                                | -                       | -                     | -                          | -                        | -                    | -   | -                          |              |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020          | 35,091,690,377          | 72,815,609,798        | 35,089,805,265             | 46,440,889,656           | 5,200,024,297        | 23,187,060,908                            | 217,825,080,301            |              |
| <b>Depreciación acumulada y deterioro:</b> |                         |                       |                            |                          |                      |   |                            |              |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>   | -                       | <b>22,439,602,647</b> | <b>22,177,690,125</b>      | <b>27,655,235,295</b>    | <b>3,568,963,239</b> | -   | <b>75,841,491,306</b>      |              |
| Gasto por depreciación                     | -                       | 1,798,287,351         | 2,251,269,783              | 4,860,933,109            | 263,533,197          | 2,942,155,926                             | 12,116,179,366             |              |
| Retiros                                    | -                       | -                     | (1,421,416,602)            | (1,997,546,744)          | -                    | (460,532,144)                             | (3,879,495,490)            |              |
| Trasposos                                  | -                       | -                     | (830,553,338)              | (435,190,572)            | (37,010,501)         | (356,143,199)                             | (1,658,897,610)            |              |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020          | € -                     | 24,237,889,998        | 22,176,989,968             | 30,083,431,088           | 3,795,485,935        | 2,125,480,583                             | 82,419,277,572             |              |
| <b>31 de diciembre de 2020</b>             | € <b>35,091,690,377</b> | <b>48,577,719,800</b> | <b>12,912,815,297</b>      | <b>16,357,458,568</b>    | <b>1,404,538,362</b> | <b>21,061,580,325</b>                     | <b>135,405,802,729</b>     |              |

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

| <b>Costo:</b>                              |                         |                       |                            |                          |                      |                                   | <b>Total</b>           |
|--|-------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------------|
|  | <b>Terrenos</b>         | <b>Edificios</b>      | <b>Mobiliario y equipo</b> | <b>Equipo de cómputo</b> | <b>Vehículos</b>     | <b>Arrendamientos Financieros</b> |                        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>   | € <b>34,441,191,347</b> | <b>70,190,737,721</b> | <b>35,605,059,007</b>      | <b>43,026,103,436</b>    | <b>5,077,339,307</b> | -                                 | <b>188,340,430,818</b> |
| Adiciones                                  | 135,249,030             | 61,019,180            | 43,622,859                 | 868,310,880              | -                    | 36,574,406,412                    | 37,682,608,361         |
| Retiros                                    | -                       | -                     | (272,555,146)              | (124,057,355)            | -                    | (1,875,195,241)                   | (2,271,807,742)        |
| Trasposos                                  | -                       | -                     | (764,848,127)              | (1,140,567)              | (37,010,499)         | (7,085,899,197)                   | (7,888,898,390)        |
| Saldos al 31 de marzo de 2020              | 34,576,440,377          | 70,251,756,901        | 34,611,278,593             | 43,769,216,394           | 5,040,328,808        | 27,613,311,974                    | 215,862,333,047        |
| <b>Depreciación acumulada y deterioro:</b> |                         |                       |                            |                          |                      |                                   |                        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>   | -                       | <b>22,439,602,647</b> | <b>22,177,690,125</b>      | <b>27,655,235,295</b>    | <b>3,568,963,239</b> | -                                 | <b>75,841,491,306</b>  |
| Gasto por depreciación                     | -                       | 444,076,674           | 559,128,492                | 1,193,979,994            | 65,727,965           | 594,582,631                       | 2,857,495,756          |
| Retiros                                    | -                       | -                     | (953,096,321)              | (123,766,071)            | -                    | (15,626,627)                      | (1,092,489,019)        |
| Trasposos                                  | -                       | -                     | (66,254,754)               | (1,140,564)              | -                    | (118,098,320)                     | (185,493,638)          |
| Revaluación                                | -                       | -                     | -                          | -                        | (37,010,501)         | -                                 | (37,010,501)           |
| Saldos al 31 de marzo de 2020              | € -                     | 22,883,679,321        | 21,717,467,542             | 28,724,308,654           | 3,597,680,703        | 460,857,684                       | 77,383,993,904         |
| <b>31 de marzo de 2020</b>                 | € <b>34,576,440,377</b> | <b>47,368,077,580</b> | <b>12,893,811,051</b>      | <b>15,044,907,740</b>    | <b>1,442,648,105</b> | <b>27,152,454,290</b>             | <b>138,478,339,143</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

|  | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|--|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Mejoras a propiedades en<br>en arrendamiento operativo | € 1,045,767,818             | € 847,109,714                   | € 902,442,029               |
| Costo de pre emisión de<br>instrumentos financieros    | 484,185,959                 | 548,927,366                     | 741,242,228                 |
| Otros Cargos Diferidos                                 | 7,909,936,080               | 7,886,564,023                   | 6,371,611,338               |
|  | <u>€ 9,439,889,857</u>      | <u>€ 9,282,601,103</u>          | <u>€ 8,015,295,595</u>      |

(b) Activos intangibles

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

*Costo:*

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

*Amortización acumulada y deterioro:*

|   |                              |
|---|------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>       | <b>23,552,652,071</b>        |
| Gasto por amortización de sistemas de cómputo | 1,613,778,930                |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>           | <u><b>25,166,431,001</b></u> |

*Saldos, netos:*

|                                     |                                |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b> | <u><b>€ 13,363,968,840</b></u> |
|-------------------------------------|--------------------------------|

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020:

*Costo:*

|   |   |                              |
|---|---|------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b> | € | <b>39,568,772,259</b>        |
| Adiciones a sistemas de cómputo         |   | 8,638,905,322                |
| Traslado de saldos                      |   | (4,471,107)                  |
| Ajustes por amortizaciones              |   | -                            |
| Retiros                                 |   | (11,576,995,639)             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> |   | <b><u>36,626,210,835</u></b> |

*Amortización acumulada y deterioro:*

|   |  |                              |
|---|--|------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>       |  | <b>30,565,567,291</b>        |
| Gasto por amortización de sistemas de computo |  | 4,237,641,310                |
| Traslado de saldos                            |  | (4,471,108)                  |
| Retiros                                       |  | (11,246,085,422)             |
| Eliminación de cargo diferido                 |  | -                            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>       |  | <b><u>23,552,652,071</u></b> |

*Saldos, netos:*

|   |   |                              |
|---|---|------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | € | <b><u>13,073,558,764</u></b> |
|---|---|------------------------------|

Al 31 de marzo 2020:

*Costo:*

|   |   |                              |
|---|---|------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b> | € | <b>39,568,772,259</b>        |
| Adiciones a sistemas de cómputo         |   | 765,503,156                  |
| Traslado de saldos                      |   | (606,078,994)                |
| Retiros                                 |   | (288,841,519)                |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b>     |   | <b><u>39,439,354,902</u></b> |

*Amortización acumulada y deterioro:*

|   |  |                              |
|---|--|------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>       |  | <b>30,565,567,291</b>        |
| Gasto por amortización de sistemas de cómputo |  | 925,942,783                  |
| Traslados                                     |  | (9,479,014)                  |
| Retiros                                       |  | (606,926,871)                |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b>           |  | <b><u>30,875,104,189</u></b> |

*Saldos, netos:*

|                                     |   |                             |
|-------------------------------------|---|-----------------------------|
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b> | € | <b><u>8,564,250,713</u></b> |
|-------------------------------------|---|-----------------------------|

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

|  | <b>Marzo</b>          | <b>Diciembre</b>      | <b>Marzo</b>          |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | <b>2021</b>           | <b>2020</b>           | <b>2020</b>           |
| Impuesto de renta pagado por anticipado        | 6,742,360,638         | 14,369,247,597        | 819,314,106           |
| Alquileres pagados por anticipado              | 72,293                | 72,293                | 78,393                |
| Póliza de seguros pagada por anticipado        | 43,610,169            | 38,178,675            | 609,915,324           |
| Gastos pagados por anticipado                  | 6,786,043,100         | 14,407,498,565        | 1,429,307,823         |
| <br>   |                       |                       |                       |
| Papelería, útiles y otros materiales           | 128,496,100           | 126,642,244           | 128,879,984           |
| Biblioteca y Obras de Arte                     | 2,057,412             | 2,057,412             | 2,057,391             |
| Construcciones en Proceso                      | 5,668,476,760         | 6,491,211,602         | 8,086,236,903         |
| Aplicaciones automatizadas en desarrollo       | 2,890,113,390         | 2,779,943,569         | 3,349,248,849         |
| Derechos en instituciones sociales y gremiales | 36,633,800            | 36,633,800            | 36,633,800            |
| Otros bienes diversos                          | 2,064,373,131         | 2,064,373,131         | 2,297,253,131         |
| Bienes diversos                                | 10,790,150,593        | 11,500,861,758        | 13,900,310,058        |
| <br>   |                       |                       |                       |
| Faltantes de caja                              | 42,798,532            | 78,186,600            | 84,103,228            |
| Operaciones por liquidar                       | 31,965,461,221        | 33,252,087,162        | 35,582,275,491        |
| Otras operaciones pendientes de imputación     | 121,403,238           | 200,028,769           | -                     |
| Operaciones pendientes de imputación           | 32,129,662,991        | 33,530,302,531        | 35,666,378,719        |
| <br>   |                       |                       |                       |
| Depósitos en garantía                          | 216,351,413           | 218,486,303           | 211,366,928           |
| Activos restringidos                           | 216,351,413           | 218,486,303           | 211,366,928           |
|  | <b>49,922,208,097</b> | <b>59,657,149,157</b> | <b>51,207,363,528</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

|  | <b>Marzo<br/>2021</b>      | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>    |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Cuentas corrientes                           | € 1,829,618,665,132        | 1,684,542,352,579         | 1,408,560,578,846        |
| Cheques certificados                         | 149,619,683                | 103,293,252               | 161,724,200              |
| Depósitos de ahorro a la vista               | 853,699,452,039            | 866,057,182,906           | 692,977,641,398          |
| Captaciones a plazo vencidas                 | 3,480,496,020              | 3,282,393,546             | 3,991,903,227            |
| Otras obligaciones con el público a la vista | 3,984,015,984              | 4,782,006,896             | 5,185,576,200            |
|  | € <u>2,690,932,248,858</u> | <u>2,558,767,229,179</u>  | <u>2,110,877,423,871</u> |

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

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

|                                   | <b>Marzo<br/>2021</b>      | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>    |
|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
|                                   | <u>A la vista</u>          | <u>A la vista</u>         | <u>A la vista</u>        |
| Depósitos del público             | € 2,686,948,232,873        | 2,553,985,222,283         | 2,105,691,847,671        |
| Otras obligaciones con el público | 3,984,015,985              | 4,782,006,896             | 5,185,576,200            |
|                                   | <u>2,690,932,248,858</u>   | <u>2,558,767,229,179</u>  | <u>2,110,877,423,871</u> |
| Depósitos de entidades estatales  | 13,840,608,618             | 5,719,231,057             | 9,771,764,215            |
| Depósitos de otros bancos         | 4,345,373,847              | 3,253,729,303             | 6,339,597,256            |
| Otras entidades financieras       | 27,111,001,819             | 25,375,876,359            | 18,953,017,390           |
|                                   | 45,296,984,284             | 34,348,836,719            | 35,064,378,861           |
|                                   | € <u>2,736,229,233,142</u> | <u>2,593,116,065,898</u>  | <u>2,145,941,802,732</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

|                                  | <b>Marzo</b>                    | <b>Diciembre</b>                | <b>Marzo</b>                    |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                  | <b>2021</b>                     | <b>2020</b>                     | <b>2020</b>                     |
|                                  | <b><u>A plazo</u></b>           | <b><u>A plazo</u></b>           | <b><u>A plazo</u></b>           |
| Depósitos del público            | ¢ 1,391,901,834,179             | 1,396,513,269,069               | 1,523,337,675,801               |
|                                  | <u>1,391,901,834,179</u>        | <u>1,396,513,269,069</u>        | <u>1,523,337,675,801</u>        |
| Depósitos de entidades estatales | 48,676,464,770                  | 56,827,897,834                  | 65,355,059,557                  |
| Depósitos de otros bancos        | 6,296,315,843                   | 6,302,842,901                   | 4,611,488,791                   |
| Otras entidades financieras      | 324,674,289,664                 | 390,736,404,577                 | 346,677,906,793                 |
|                                  | <u>379,647,070,277</u>          | <u>453,867,145,312</u>          | <u>416,644,455,141</u>          |
| ¢                                | <b><u>1,771,548,904,456</u></b> | <b><u>1,850,380,414,381</u></b> | <b><u>1,939,982,130,942</u></b> |

Al 31 de marzo de 2021, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢231.871.642.171 (¢224.285.191.705 y ¢216.008.223.277, para diciembre y marzo 2020, respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 31 de marzo de 2021, el total de clientes a la vista es de 1.567.266 (1.979.536 y 1.926.977, para diciembre y marzo 2020, respectivamente) y a plazo es de 35.515 (35.689 y 36.780 para diciembre y marzo 2020, respectivamente)

(13) Contratos de recompra

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

Al 31 de marzo de 2021, diciembre y marzo 2020, el Banco no mantiene operaciones con pacto de recompra.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

|   | <b>Marzo<br/>2021</b>    | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
|---|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| Obligaciones a la vista con el Banco Central de Costa Rica                        | € 1,243,490,384          | -                         | -                      |
| Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica                           | € 19,530,000,000         | 2,500,208,320             | -                      |
| Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica              | 24,738,000               | -                         | -                      |
|   | <u>20,798,228,384</u>    | <u>2,500,208,320</u>      | <u>-</u>               |
| Cuentas corrientes de entidades financieras del país                              | 40,669,483,815           | 27,544,898,693            | 25,931,377,238         |
| Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior | 3,759,756,300            | 5,617,981,089             | 7,516,235,025          |
| Obligaciones por cheques al cobro   | 867,744,169              | 1,185,956,937             | 1,616,766,598          |
| Captaciones a plazo de entidades financieras del país                             | 76,947,682,762           | 84,287,771,110            | 85,585,573,838         |
| Préstamos de entidades financieras del exterior                                   | 116,551,098,540          | 162,404,367,657           | 149,520,216,183        |
| Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento               | 25,852,380,486           | 26,469,005,968            | 34,441,648,567         |
| Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez                                | 2,463,250,266            | 12,615,079,150            | -                      |
| Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)           | 157,832,658,223          | 168,090,921,427           | 147,097,016,553        |
| Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras      | 1,523,044,642            | 1,081,310,304             | 2,379,797,694          |
|   | <u>426,467,099,203</u>   | <u>489,297,292,335</u>    | <u>454,088,631,696</u> |
|   | <u>€ 447,265,327,587</u> | <u>491,797,500,655</u>    | <u>454,088,631,696</u> |

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 1 de abril de 2021 al 3 de febrero de 2025.

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

|            | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Colones    | 0,3571 % a 1.50%      | 0,26 % a 3,750%           | 0,2657% a 2,75000%    |
| US Dólares | 0,009% a 0.499%       | 0,009% a 3,2753%          | 0,4997% a 3,1918%     |

Al 31 de marzo de 2021, diciembre y marzo 2020, el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

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

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

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

|                   |   | Banco Central de<br>Costa Rica | Entidades financieras<br>del país | Entidades financieras<br>del exterior | Organismos<br>Internacionales | Total                  |
|-------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| Menos de un año   | € | 2,500,208,320                  | 12,615,079,150                    | 54,013,750,000                        | 64,816,500,000                | 133,945,537,470        |
| De uno a dos años |   | -                              | -                                 | -                                     | 43,574,117,657                | 43,574,117,657         |
| Total             | € | <u>2,500,208,320</u>           | <u>12,615,079,150</u>             | <u>54,013,750,000</u>                 | <u>108,390,617,657</u>        | <u>177,519,655,127</u> |

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

|                   |   | Banco Central de<br>Costa Rica | Entidades financieras<br>del país | Entidades financieras<br>del exterior | Organismos<br>Internacionales | Total                  |
|-------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| Menos de un año   | € | -                              | -                                 | -                                     | 41,115,900,000                | 41,115,900,000         |
| De uno a dos años |   | -                              | -                                 | 51,394,875,000                        | 57,009,441,183                | 108,404,316,183        |
| Total             | € | <u>-</u>                       | <u>-</u>                          | <u>51,394,875,000</u>                 | <u>98,125,341,183</u>         | <u>149,520,216,183</u> |

(b) Obligaciones por arrendamiento

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

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

Al 31 de diciembre 2020, obligaciones por arrendamientos como sigue:

|                     |   | Cuota                 | Intereses            | Mantenimiento | Amortización          |
|---------------------|---|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|
| Menos de un año     | € | 3,812,768,809         | 1,519,542,903        | -             | 2,293,225,906         |
| De uno a cinco años |   | 30,470,935,269        | 6,295,155,208        | -             | 24,175,780,062        |
|                     | € | <u>34,283,704,078</u> | <u>7,814,698,111</u> | <u>-</u>      | <u>26,469,005,968</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2020, obligaciones por arrendamientos como sigue:

|                     |   | <b>Cuota</b>          | <b>Intereses</b>      | <b>Mantenimiento</b> | <b>Amortización</b>   |
|---------------------|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Menos de un año     | ¢ | 7,820,811,334         | 2,090,148,323         | -                    | 5,730,663,011         |
| De uno a cinco años |   | 38,286,869,752        | 9,575,884,196         | -                    | 28,710,985,556        |
|                     | ¢ | <b>46,107,681,086</b> | <b>11,666,032,519</b> | -                    | <b>34,441,648,567</b> |

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

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

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

|               | <b>Colones</b>       | <b>US\$ Colonizados</b> |
|---------------|----------------------|-------------------------|
| 1 año         | 230,597,502          | 2,062,628,405           |
| 2 años        | 246,831,566          | 2,186,385,943           |
| 3 años        | 264,208,508          | 2,317,569,082           |
| 4 años        | 258,499,600          | 2,246,393,306           |
| 5 años        | 301,007,159          | 2,591,406,980           |
| Más de 5 años | 1,465,547,531        | 12,297,930,386          |
|               | <b>2,766,691,866</b> | <b>23,702,314,102</b>   |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

| Año           | Pagos                 | Valor presente        | Amortización          | Interés              | Saldo del contrato |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| 1 31/12/2021  | 3,825,298,530         | 2,161,772,650         | 498,246,769           | 1,663,525,881        | 24,307,233,034     |
| 2 31/12/2022  | 3,825,298,530         | 2,446,499,009         | 1,067,699,488         | 1,378,799,521        | 21,860,734,025     |
| 3 31/12/2023  | 3,825,298,530         | 2,595,855,994         | 1,366,413,457         | 1,229,442,537        | 19,264,878,031     |
| 4 31/12/2024  | 3,825,298,530         | 2,754,355,280         | 1,683,412,031         | 1,070,943,250        | 16,510,522,751     |
| 5 31/12/2025  | 3,825,298,530         | 2,922,557,788         | 2,019,817,046         | 902,740,742          | 13,587,964,963     |
| 6 31/12/2026  | 3,825,298,530         | 3,101,059,562         | 2,376,820,593         | 724,238,969          | 10,486,905,401     |
| 7 31/12/2027  | 3,825,298,530         | 3,290,493,013         | 2,755,687,496         | 534,805,517          | 7,196,412,388      |
| 8 31/12/2028  | 3,825,298,530         | 3,491,529,804         | 3,157,761,079         | 333,768,726          | 3,704,882,583      |
| 9 31/12/2029  | 3,825,298,530         | 3,704,882,583         | 3,584,466,637         | 120,415,947          | 0                  |
| 10 31/12/2030 | 0                     | 0                     | 0                     | 0                    | 0                  |
|               | <b>34,427,686,772</b> | <b>26,469,005,684</b> | <b>18,510,324,595</b> | <b>7,958,681,088</b> |                    |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene un saldo de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ₡5.498.212.015 (₡10.254.574.344 y 2.808.800.025 para diciembre y marzo 2020, respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ₡6.742.360.638 (₡14.369.247.597 y ₡819.314.106, para diciembre y marzo 2020, respectivamente) registrados como otros activos.

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

|   | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Impuesto sobre la renta corriente                       | ₡ 5,498,212,015       | 13,624,899,236            | 5,265,791,778         |
| Disminución de impuesto sobre la renta                  | -                     | (913,333,140)             | -                     |
| Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior     | 155,284,663           | (2,456,991,752)           | (2,456,991,753)       |
|   | <u>5,653,496,678</u>  | <u>10,254,574,344</u>     | <u>2,808,800,025</u>  |
| <u>Gastos por impuesto de renta:</u>                    |                       |                           |                       |
| Gasto por impuesto corriente del periodo                | 5,498,212,015         | 11,167,907,483            | 5,265,791,778         |
| Gasto por impuesto sobre la renta del periodo anterior  | -                     | 2,456,991,753             | -                     |
|   | <u>5,498,212,015</u>  | <u>13,624,899,236</u>     | <u>5,265,791,778</u>  |
| Disminución de impuesto sobre la renta                  | -                     | (913,333,140)             | -                     |
|   | <u>5,498,212,015</u>  | <u>12,711,566,096</u>     | <u>5,265,791,778</u>  |
| <u>Impuesto de renta diferido</u>                       |                       |                           |                       |
| Ingreso por impuesto sobre la renta diferido            | (38,105,401)          | (152,425,375)             | (38,106,911)          |
| Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior | (155,284,663)         | -                         | -                     |
| Impuesto sobre la renta                                 | ₡ 5,304,821,951       | 12,559,140,721            | 5,227,684,867         |
|   | <u>5,304,821,951</u>  | <u>12,559,140,721</u>     | <u>5,227,684,867</u>  |
|   | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
| Realización del impuesto sobre la renta diferido        | ₡ 38,105,401          | 152,425,375               | 38,106,911            |
|   | <u>38,105,401</u>     | <u>152,425,375</u>        | <u>38,106,911</u>     |

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 31 de diciembre 2020, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

|                           | <u>Activo</u>        | <u>Pasivo</u>          | <u>Neto</u>            |
|---------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| Valoración de Inversiones | ¢ 736,637,755        | (2,679,050,235)        | (1,942,412,480)        |
| Revaluación de edificios  | -                    | (5,124,654,741)        | (5,124,654,741)        |
| Total                     | ¢ <u>736,637,755</u> | <u>(7,803,704,977)</u> | <u>(7,067,067,222)</u> |

Al 31 de marzo 2020, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

|                           | <u>Activo</u>        | <u>Pasivo</u>          | <u>Neto</u>            |
|---------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| Valoración de Inversiones | ¢ 790,914,886        | (2,789,059,904)        | (1,998,145,018)        |
| Revaluación de edificios  | -                    | (5,238,973,205)        | (5,238,973,205)        |
| Total                     | ¢ <u>790,914,886</u> | <u>(8,028,033,109)</u> | <u>(7,237,118,223)</u> |

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 31 de marzo de 2021:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020, el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

|                               | 31 de diciembre de<br>2019 | Efectos en el estado<br>de resultados | Efectos en el<br>patrimonio | 31 de diciembre de<br>2020 |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>En la cuenta de pasivo</b> |                            |                                       |                             |                            |
| Valoración de Inversiones     | ¢ (3,834,489,662)          | -                                     | 1,155,439,427               | (2,679,050,235)            |
| Revaluación de edificios      | (5,277,080,116)            | 152,425,375                           | -                           | (5,124,654,741)            |
| <b>En la cuenta de activo</b> |                            |                                       |                             |                            |
| Valoración de Inversiones     | 981,374,269                | -                                     | (244,736,514)               | 736,637,755                |
| Total                         | ¢ <u>(8,130,195,509)</u>   | <u>152,425,375</u>                    | <u>910,702,913</u>          | <u>(7,067,067,222)</u>     |

Al 31 de marzo 2020, el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

|                               | 31 de diciembre de<br>2019 | Efectos en el estado<br>de resultados | Efectos en el<br>patrimonio | 31 de marzo de<br>2020 |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| <b>En la cuenta de pasivo</b> |                            |                                       |                             |                        |
| Valoración de Inversiones     | ¢ (3,834,489,662)          | -                                     | 1,045,429,758               | (2,789,059,904)        |
| Revaluación de edificios      | (5,277,080,116)            | 38,106,911                            | -                           | (5,238,973,205)        |
| <b>En la cuenta de activo</b> |                            |                                       |                             |                        |
| Valoración de Inversiones     | 981,374,269                | -                                     | (190,459,383)               | 790,914,886            |
| Total                         | ¢ <u>(8,130,195,509)</u>   | <u>38,106,911</u>                     | <u>854,970,375</u>          | <u>(7,237,118,223)</u> |

Al 31 de marzo 2021, el Banco mantiene un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢131.142.429 (¢87.694.781 y ¢85.703.732, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢766.030.762 (¢1.211.556.671 y ¢624.258.423, para diciembre y marzo 2020, respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢416.755 (¢37.887, diciembre 2020).

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021 el monto registrado por el Banco como provisión, es por un monto de ¢33.377.662.908 (¢33.377.662.908 y ¢35.072.116.918 para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre 2020, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

|   |   | Prestaciones         |                       |                       | Total                 |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |   | Legales              | Litigios              | Otras                 |                       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b> | ¢ | <b>8,995,447,418</b> | <b>16,284,350,888</b> | <b>35,072,116,918</b> | <b>60,351,915,224</b> |
| Incremento en la provisión              |   | -                    | 4,199,552,984         | 40,527,785            | 4,240,080,769         |
| Provisión utilizada                     |   | (64,048,712)         | (2,494,060,686)       | -                     | (2,558,109,398)       |
| Ajuste por diferencial cambiario        |   | -                    | 56,317,151            | -                     | 56,317,151            |
| Reversión de provisión                  |   | -                    | (2,434,502,876)       | (1,734,981,795)       | (4,169,484,671)       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | ¢ | <b>8,931,398,706</b> | <b>15,611,657,461</b> | <b>33,377,662,908</b> | <b>57,920,719,075</b> |

Al 31 de marzo 2020, el movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

|   |   | Prestaciones         |                       |                       | Total                 |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |   | Legales              | Litigios              | Otras                 |                       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b> | ¢ | <b>8,995,447,418</b> | <b>16,284,350,888</b> | <b>35,072,116,918</b> | <b>60,351,915,224</b> |
| Incremento en la provisión              |   | -                    | 191,258,788           | 40,527,785            | 231,786,573           |
| Provisión utilizada                     |   | (587,486)            | (1,915,575,047)       | -                     | (1,916,162,533)       |
| Ajuste por diferencial cambiario        |   | -                    | 25,382,980            | -                     | 25,382,980            |
| Reversión de provisión                  |   | -                    | (1,538,217,686)       | -                     | (1,538,217,686)       |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b>     | ¢ | <b>8,994,859,932</b> | <b>13,047,199,923</b> | <b>35,112,644,703</b> | <b>57,154,704,558</b> |

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡25.135.812.413 y US\$69.301.542 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ₡1.783.901.568 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1.799.404.429 y \$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡98.929.000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ₡5.179.322.543 y \$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡1.868.413.533, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡10.504.406.145 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ₡10.492.939.628 y US\$34.057, respectivamente.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ₡801.701.887

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡28.756.508.316 y US\$69.193.922 para los cuales el Banco tiene contabilizadas provisiones por las sumas de ₡1.754.726.808 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡2.416.905.449 y US\$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizada una provisión por la suma de ₡716.430.020.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5.179.322.543 y US\$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡1.868.413.533, en los casos que existe una condenatoria no firme.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢10.394.615.080 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢10.389.621.563 y US\$34.057, respectivamente.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887.
- Se realiza reversión por prescripción del año 2015 a la CINIIF 23 (véase nota 39), registrada en otras provisiones.

Al 31 de marzo de 2020, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢26.184.572.157 y US\$57.148.922, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢2.186.722.855 y US\$1.492.115, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1.794.475.429 y US\$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢89.000.000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢4.526.028.717 y US\$825.000, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2.189.088.487, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢7.176.849.269 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢7.171.855.752 y US\$34.057, respectivamente.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢514.105.087

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

|  | <u>Marzo</u>          | <u>Diciembre</u>      | <u>Marzo</u>          |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | <u>2021</u>           | <u>2020</u>           | <u>2020</u>           |
| Honorarios por pagar   | 66,276,159            | 41,113,008            | 1,848,114             |
| Impuesto sobre la renta corriente (véase nota 15)                      | 5,653,496,678         | 10,254,574,344        | 2,808,800,025         |
| Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo                     | 338,685,614           | 333,133,221           | 332,555,986           |
| Impuesto al valor agregado por pagar                                   | 136,803,467           | 320,375,269           | 128,196,260           |
| Aportaciones patronales  | 2,362,255,646         | 1,455,480,244         | 1,305,476,075         |
| Retenciones por orden judicial   | 894,943,221           | 873,324,267           | 893,197,989           |
| Impuestos retenidos por pagar  | 1,871,628,268         | 3,015,450,378         | 2,792,446,985         |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar                             | 1,880,784,290         | 906,571,850           | 700,479,827           |
| Otras retenciones a terceros por pagar                                 | 11,185,502,553        | 10,851,508,326        | 19,004,363,681        |
| Remuneraciones por pagar   | 3,086,244,822         | 7,327,274,599         | 1,992,209,931         |
| Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 30) | 5,492,940,466         | 9,457,965,454         | 3,247,162,455         |
| Vacaciones acumuladas por pagar  | 6,418,460,890         | 5,607,680,912         | 5,457,368,518         |
| Aguinaldo acumulado por pagar  | 1,674,396,196         | 481,488,682           | 1,681,525,621         |
| Aportes al presupuesto de las Superintendencias                        | -                     | -                     | 37,258,203            |
| Comisiones por pagar por colocación de seguros                         | 56,389,210            | 51,938,166            | 46,819,236            |
| Comisiones por pagar con partes relacionadas                           | 2,635,141,839         | 2,100,992,193         | 377,872,104           |
| Acreeedores varios   | 19,427,053,458        | 22,581,076,271        | 21,800,103,058        |
| €  | <u>63,181,002,777</u> | <u>75,659,947,184</u> | <u>62,607,684,068</u> |

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

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

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica, por un monto de US\$50.000.000, equivalentes a ¢27.619.000.002 (27.619.000.002 y 28.120.000.000, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

Al 31 de marzo de 2021, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢36.212.011.410 (¢33.309.728.460 y ¢33.309.728.460 a diciembre y marzo del 2020, respectivamente) En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2.627.265.346 del patrimonio administrado por la entidad.

b) Superávit por revaluación

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

Al 31 de marzo de 2021, el superávit por revaluación es por la suma de ¢37.774.830.067 (¢37.774.830.067 y ¢37.774.830.067, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 31 de marzo de 2021, el saldo del ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponde a ganancias netas no realizadas, por la suma de ¢23.750.266.597 (¢7.546.666.277 y ¢7.952.290.306, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

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

Al 31 de marzo de 2021, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢7.227.347.318 (¢10.636.876.609 y ¢8.383.673.063, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Capital Regulatorio

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

|   |   | <b>Marzo<br/>2021</b>         | <b>Diciembre<br/>2020</b>     | <b>Marzo<br/>2020</b>         |
|---|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <u>Capital Primario</u>                                       |   |                               |                               |                               |
| Capital pagado ordinario                                      | ¢ | 181,409,990,601               | 181,409,990,601               | 181,409,990,601               |
| Reserva legal   |   | 296,709,547,031               | 283,820,516,011               | 283,820,516,011               |
|   |   | <u>478,119,537,632</u>        | <u>465,230,506,612</u>        | <u>465,230,506,612</u>        |
| <u>Capital secundario</u>                                     |   |                               |                               |                               |
| Ajustes por revaluación de bienes inmuebles                   |   | 28,331,122,550                | 28,331,122,550                | 28,331,122,550                |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos |   | -                             | (4,566,079)                   | (2,458,552)                   |
| Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas  |   | 7,227,347,318                 | 10,636,876,609                | 8,383,673,063                 |
| Resultado acumulado de periodos anteriores                    |   | 23,286,282,979                | 13,464,953,148                | 13,464,953,148                |
| Utilidad del periodo actual                                   |   | 11,732,892,229                | 25,612,643,802                | 6,992,246,630                 |
| Fondo de Financiamiento para el Desarrollo                    |   | 36,212,011,410                | 33,309,728,460                | 33,309,728,460                |
|   |   | <u>106,789,656,486</u>        | <u>111,350,758,490</u>        | <u>90,479,265,299</u>         |
| <u>Deducciones</u>  |   |                               |                               |                               |
| Participaciones en el capital de otras empresas               |   | (120,677,218,710)             | (121,084,071,453)             | (127,712,051,924)             |
| <b>Total capital regulatorio</b>                              | ¢ | <u><b>464,231,975,408</b></u> | <u><b>455,497,193,649</b></u> | <u><b>427,997,719,987</b></u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(19) Cuentas contingentes

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

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

|   |   | <b>Marzo<br/>2021</b>  | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
|---|---|------------------------|---------------------------|------------------------|
| Garantías otorgadas:                        |   |                        |                           |                        |
| De cumplimiento                             | ¢ | 106,833,894,658        | 122,680,532,330           | 101,334,955,756        |
| De participación                            |   | 674,248,680            | 898,266,860               | 11,257,338,945         |
| Cartas de crédito emitidas no negociadas    |   | 11,687,884,167         | 4,762,986,773             | 6,413,135,498          |
| Líneas de crédito de utilización automática |   | 109,326,637,009        | 109,920,179,845           | 112,975,549,245        |
| Otras contingencias                         |   | 70,707,585,399         | 74,386,976,783            | 61,228,188,227         |
| Créditos pendientes de desembolsar          | ¢ | 112,872,068            | 1,529,675,946             | 1,465,633,476          |
|   |   | <b>299,343,121,981</b> | <b>314,178,618,537</b>    | <b>294,674,801,147</b> |

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

|                                   |   | <b>Marzo<br/>2021</b>  | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b>  |
|-----------------------------------|---|------------------------|---------------------------|------------------------|
| Con depósito previo               | ¢ | 7,177,043,818          | 7,226,846,987             | 11,817,972,891         |
| Sin depósito previo               |   | 221,458,492,763        | 232,564,794,767           | 221,628,640,029        |
| Litigios y demandas<br>pendientes |   | 70,707,585,400         | 74,386,976,783            | 61,228,188,227         |
| Total de depósitos                | ¢ | <b>299,343,121,981</b> | <b>314,178,618,537</b>    | <b>294,674,801,147</b> |

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

Al 31 de marzo de 2021, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 31 de marzo de 2020, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢219.021.823.740 (¢240.876.163.489 y ¢285.460.968.205, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Otras contingencias:

Al 31 de marzo de 2021, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢23.997.849.302 y US\$55.656.807. 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 ¢2.336.940.230 y US\$825.000.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.705.475.429 y US\$10.077.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢4.993.517 y US\$2.200.

#### (20) Fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

|   |   | <b>Marzo</b>           | <b>Diciembre</b>       | <b>Marzo</b>           |
|---|---|------------------------|------------------------|------------------------|
|   |   | <b>2021</b>            | <b>2020</b>            | <b>2020</b>            |
| Disponibilidades                              | ¢ | 71,802,023,449         | 92,575,854,311         | 87,909,213,820         |
| Inversiones                                   |   | 72,914,257,865         | 67,842,050,691         | 96,299,333,280         |
| Cartera de créditos                           |   | 11,928,000,614         | 12,128,219,168         | 12,750,393,846         |
| Estimación para incobrables                   |   | (9,042,076,530)        | (9,162,850,564)        | (9,638,638,972)        |
| Bienes realizables                            |   | 53,244,749,420         | 56,521,168,659         | 21,861,086,841         |
| Participación en el capital de otras empresas |   | 35,012,464,940         | 35,077,180,689         | 32,581,522,651         |
| Otras cuentas por cobrar                      |   | 77,555,477,935         | 77,399,842,492         | 77,685,623,422         |
| Inmuebles, mobiliario y equipo                |   | 376,159,996,279        | 400,990,434,662        | 306,866,665,127        |
| Otros activos                                 |   | 184,197,337,048        | 186,416,949,697        | 356,703,698,168        |
|   | ¢ | <b>873,772,231,020</b> | <b>919,788,849,805</b> | <b>983,018,898,183</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(21) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

|   | <b>Marzo<br/>2021</b>            | <b>Diciembre<br/>2020</b>        | <b>Marzo<br/>2020</b>            |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Garantías recibidas en poder de la entidad  | 12,512,810,648,652               | 3,899,315,393                    | 4,292,797,647                    |
| Garantías recibidas en poder de terceros  | 3,719,983,443                    | 4,217,017,643                    | 3,191,361,887                    |
| Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización                                   | 338,014,418,292                  | 311,411,503,714                  | 294,148,586,631                  |
| Cuentas castigadas  | 202,118,344,749                  | 202,882,195,014                  | 204,091,399,855                  |
| Productos por cobrar en suspenso  | 22,083,222,732                   | 24,309,516,440                   | 17,939,811,969                   |
| Otras cuentas de registro   | 1,411,224,350,498                | 13,404,211,560,427               | 12,878,314,263,946               |
| Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros                                     | 84,009,224,414                   | 93,322,936,545                   | 92,141,063,071                   |
| Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)                     | 58,257,066,788                   | 45,524,405,011                   | 39,923,741,077                   |
| Valores Negociables por cuenta propia   | 902,036,937,225                  | 707,952,886,907                  | 443,143,721,788                  |
| Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia                                 | 212,678,212,473                  | 152,792,708,207                  | 195,239,597,945                  |
| Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía) | 13,693,239,914                   | 44,883,495,750                   | 62,581,131,894                   |
| Valores negociables por cuenta de terceros  | 5,665,691,395,442                | 5,379,503,686,380                | 5,070,907,886,198                |
| €   | <b><u>21,426,337,044,622</u></b> | <b><u>20,374,911,227,431</u></b> | <b><u>19,305,915,363,908</u></b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(22) Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

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

|   | <b>Marzo</b>          |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | <b>2021</b>           | <b>2020</b>           |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados              | ¢ -                   | 286,079,571           |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 18,614,489,579        | 13,208,859,654        |
| Productos por inversiones al costo amortizado   | 72,612,424            | -                     |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos                                   | 198,540,590           | -                     |
| ¢   | <u>18,885,642,593</u> | <u>13,494,939,225</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(23) Ingresos financieros por cartera de créditos

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

|   | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Cartera de crédito vigente</b>   |                       |                       |
| Créditos - Personas Físicas   | 27,307,071,550        | 29,865,751,249        |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo  | 565,146,149           | 669,010,100           |
| Créditos - Empresarial  | 1,787,165,367         | 2,111,554,695         |
| Créditos - Corporativo  | 23,722,941,677        | 23,370,380,743        |
| Créditos - Sector Público   | 1,985,838,176         | 2,242,451,679         |
| Créditos - Sector Financiero  | 2,370,486,023         | 3,888,486,833         |
|   | <u>57,738,648,942</u> | <u>62,147,635,299</u> |
| <b>Cartera de crédito vencida y en cobro judicial</b>   |                       |                       |
| Créditos vencidos - Personas Físicas  | 187,946,533           | 244,248,695           |
| Créditos vencidos de Sistema de Banca de Desarrollo   | 13,535,695            | 13,943,116            |
| Créditos vencidos - Empresarial   | 510,640,968           | 484,563,029           |
| Créditos vencidos - Corporativo   | 379,173,699           | 573,032,826           |
| Créditos en cobro judicial  | 657,414,568           | 1,444,622,830         |
|   | <u>1,748,711,463</u>  | <u>2,760,410,496</u>  |
| Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos    | 926,134,602           | 926,958,663           |
| Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros |                       |                       |
| otros conceptos no incluidos en las anteriores  |                       |                       |
| subcuentas y cuentas analíticas   | 212,438,779           | 223,151,725           |
|   | <u>60,625,933,786</u> | <u>66,058,156,183</u> |
|   | <u>¢</u>              | <u>¢</u>              |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(24) Gastos por obligaciones con el público

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

|                                   | <u>Marzo<br/>2021</u>   | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Gastos por captaciones a la vista | € 10,080,534,732        | 9,018,026,508         |
| Gastos por captaciones a plazo    | 14,054,993,300          | 26,201,558,497        |
|                                   | <u>€ 24,135,528,032</u> | <u>35,219,585,005</u> |

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

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

|  | <u>Marzo<br/>2021</u>  | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-e)                                       | € 8,493,506,561        | 6,473,129,616         |
| Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar                                   | 1,034,242,199          | 952,419,548           |
| Gasto por estimación del deterioro e incobrables de créditos contingentes                                      | -                      | 30,753,892            |
| Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)                      | 59,479,693             | 171,697,208           |
| Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes                                     | 220,000                | 82                    |
| Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral | 312,971,204            | 2,685,981,370         |
| Gasto por estimación del deterioro en de instrumentos financieros a costo amortizado                           | 1,757,609              | -                     |
|  | <u>€ 9,902,177,266</u> | <u>10,313,981,716</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

|   | <b>Marzo</b>           | <b>Marzo</b>         |
|---|------------------------|----------------------|
|   | <b>2021</b>            | <b>2020</b>          |
| Recuperaciones de créditos castigados   | € 2,992,699,781        | 2,797,700,435        |
| Recuperaciones de cuentas por cobrar  | -                      | -                    |
| Disminución de estimación específica<br>por cartera de créditos (véase nota 6-e)              | 1,869,056,289          | 3,075,533,780        |
| Disminución de estimaciones por<br>incobrabilidad de otras cuentas por cobrar                 | 400,607,685            | 685,780,610          |
| Disminución de estimaciones por<br>incobrabilidad para créditos contingentes                  | -                      | 44,335,220           |
| Disminución estimación genérica y contra cíclica<br>para cartera de créditos (véase nota 6-e) | 50,767,394             | 529,562,143          |
| Disminución estimación genérica y contra cíclica<br>para créditos contingentes                | -                      | 42,085,728           |
| Disminución de estimaciones por<br>incobrabilidad para inversiones en valores                 | 230,941,110            | 303,904,004          |
|   | € <u>5,544,072,259</u> | <u>7,478,901,920</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(27) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

|   | <b>Marzo</b>          | <b>Marzo</b>          |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | <b>2021</b>           | <b>2020</b>           |
| Por giros y transferencias                                    | 558,274,118           | 526,823,456           |
| Por comercio exterior   | 162,967,532           | 160,125,449           |
| Por certificación de cheques                                  | 646,233               | 577,283               |
| Por administración de fideicomisos                            | 908,594,929           | 1,082,785,697         |
| Por custodias   | 72,939,902            | 88,518,857            |
| Por mandatos  | 492,494               | -                     |
| Por cobranzas   | 159,624,456           | 127,772,921           |
| Por tarjetas de crédito                                       | 9,120,670,377         | 11,735,865,705        |
| Comisiones por servicios de custodia<br>de valores autorizado | 209,741,761           | 154,329,341           |
| Comisiones por operaciones con partes relacionadas            | 326,899               | 4,794,955             |
| Otras comisiones  | 7,881,642,369         | 8,360,950,802         |
|   | <b>19,075,921,070</b> | <b>22,242,544,466</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

|  | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <u>Entidades del país:</u>   |                       |                       |
| Participación en BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa                                  | € 840,815,712         | 883,236,467           |
| Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.            | 688,839,085           | 669,626,479           |
| Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. | 276,097,505           | 203,957,828           |
| Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.                                      | 865,374,835           | 903,669,169           |
| Participación en BAN Procesa - TI, S.A.  | 131,810,936           | -                     |
| Participación en Depósito Agrícola de Cartago S.A.                                   | 7,768,331             | 8,182,631             |
| Participación en Bancrédito Agencia de Seguros S.A.                                  | -                     | 1,818,043             |
| <u>Entidades del exterior:</u>   |                       |                       |
| Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria                                | 191,970,143           | 604,174,406           |
| €  | <u>3,002,676,547</u>  | <u>3,274,665,023</u>  |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(29) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

|  | <b>Marzo<br/>2021</b>   | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|--|-------------------------|-----------------------|
| Sueldos y bonificaciones, personal permanente                | € 13,131,929,023        | 12,840,322,194        |
| Sueldos y bonificaciones, personal contratado                | 557,213,381             | 533,608,785           |
| Remuneración a directores y fiscales                         | 34,059,610              | 24,369,362            |
| Tiempo extraordinario  | 105,970,179             | 199,764,324           |
| Viáticos   | 61,857,191              | 89,254,346            |
| Decimotercer sueldo  | 1,150,627,023           | 1,144,230,537         |
| Vacaciones   | 1,397,333,411           | 1,068,380,094         |
| Otras remuneraciones   | 119,592,188             | 157,071,135           |
| Preaviso y cesantía  | 676,762,533             | 634,662,125           |
| Cargas sociales patronales                                   | 4,795,940,736           | 4,514,818,007         |
| Refrigerios  | 3,855,733               | 23,045,159            |
| Vestimenta   | 657,390                 | 887,929               |
| Capacitación   | 22,212,453              | 35,910,338            |
| Seguros para el personal                                     | 43,035,431              | 40,324,520            |
| Bienes asignados para uso personal                           | 18,216                  | 190,030               |
| Salario escolar  | 1,269,774,063           | 1,804,141,278         |
| Fondo de capitalización laboral                              | 435,963,433             | 412,533,991           |
| Otros gastos de personal                                     | 127,757,388             | 151,872,852           |
| Gastos por servicios externos                                | 3,342,261,710           | 3,049,995,946         |
| Gastos de movilidad y comunicación                           | 899,729,534             | 1,328,120,042         |
| Seguros sobre bienes   | 124,506,499             | 781,845               |
| Mantenimiento y reparación de propiedad                      | 853,370,878             | 707,326,014           |
| Agua y energía eléctrica                                     | 522,398,298             | 725,267,504           |
| Por derecho de uso – propiedades                             | 676,806,889             | 594,582,631           |
| Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos        | 80,562,403              | 51,741,686            |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vel | 2,336,068,236           | 2,197,185,160         |
| Amortización a propiedades tomadas en alquiler               | 107,025,387             | 99,944,370            |
| Otros gastos de infraestructura                              | 956,442,613             | 1,258,914,863         |
| Gastos generales   | 4,776,682,389           | 3,743,594,321         |
|  | € <b>38,610,414,218</b> | <b>37,432,841,388</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(30) Participaciones legales sobre la utilidad

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

|   | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación | € 984,163,138               | 614,615,901                 |
| Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo       | 965,790,031                 | 419,929,310                 |
| Participación de la Comisión Nacional de Emergencias              | 590,497,883                 | 368,769,541                 |
| Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte            | 2,952,489,414               | 1,843,847,703               |
| Otras participaciones   | € <u>5,492,940,466</u>      | <u>3,247,162,455</u>        |

Al 31 de marzo de 2021 y a marzo 2020, no existen disminuciones sobre las participaciones legales sobre la utilidad del periodo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(31) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

|   | <b>Marzo<br/>2021</b>                 |                                     |                                      |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
|   | <u>Importe antes de<br/>impuestos</u> | <u>Beneficio (gasto)<br/>Fiscal</u> | <u>Importe neto de<br/>impuestos</u> |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral       | ¢ 22,673,019,021                      | (6,776,989,863)                     | 15,896,029,158                       |
| Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras | (164,000,153)                         | -                                   | (164,000,153)                        |
| Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior   | (40,811,902)                          | -                                   | (40,811,902)                         |
| Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada                                   | <u>(3,204,717,236)</u>                | <u>-</u>                            | <u>(3,204,717,236)</u>               |
|   | <u>¢ 19,263,489,730</u>               | <u>(6,776,989,863)</u>              | <u>12,486,499,867</u>                |
|   | <b>Marzo<br/>2020</b>                 |                                     |                                      |
|   | <u>Importe antes de<br/>impuestos</u> | <u>Beneficio (gasto)<br/>Fiscal</u> | <u>Importe neto de<br/>impuestos</u> |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral       | ¢ (298,070,528)                       | 854,970,375                         | 556,899,847                          |
| Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras | 2,145,824,779                         | -                                   | 2,145,824,779                        |
| Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior   | (3,820,882)                           | -                                   | (3,820,882)                          |
| Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada                                   | <u>171,367,341</u>                    | <u>-</u>                            | <u>171,367,341</u>                   |
|   | <u>¢ 2,015,300,710</u>                | <u>854,970,375</u>                  | <u>2,870,271,085</u>                 |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(32) Arrendamientos operativos

El Banco actuando como Arrendatario

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

|                        |   | <b>Marzo</b>       | <b>Diciembre</b>   | <b>Marzo</b>       |
|------------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
|                        |   | <b>2021</b>        | <b>2020</b>        | <b>2020</b>        |
| Menos de un año        | ¢ | 481,705,800        | 481,705,800        | 456,803,400        |
| Entre uno y cinco años |   | 120,426,450        | 240,852,900        | 456,803,400        |
|                        | ¢ | <b>602,132,250</b> | <b>722,558,700</b> | <b>913,606,800</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(33) Valor razonable

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

|                          | Marzo<br>2021            |                          | Diciembre<br>2020        |                          | Marzo<br>2020            |                          |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                          | Valor en libros          | Valor razonable          | Valor en libros          | Valor razonable          | Valor en libros          | Valor razonable          |
| Disponibilidades         | 711,403,907,853          | 711,403,907,853          | 733,128,044,604          | 733,128,044,605          | 726,784,445,668          | 726,784,445,669          |
| Inversiones              | 1,331,421,836,629        | 1,319,140,879,410        | 1,263,954,062,153        | 1,247,404,601,803        | 910,365,021,894          | 901,108,371,162          |
| Cartera de crédito       | 3,018,381,466,581        | 2,945,676,273,662        | 2,951,069,504,213        | 2,890,513,196,044        | 2,890,885,513,135        | 2,756,213,660,190        |
|                          | <u>5,061,207,211,063</u> | <u>4,976,221,060,925</u> | <u>4,948,151,610,970</u> | <u>4,871,045,842,452</u> | <u>4,528,034,980,697</u> | <u>4,384,106,477,021</u> |
| Captaciones a la vista   | 2,703,368,337,185        | 2,703,368,337,185        | 2,572,615,057,726        | 2,572,615,057,726        | 2,129,743,701,784        | 2,129,743,701,784        |
| Depósitos a plazo        | 1,391,901,834,180        | 1,382,153,272,075        | 1,396,513,269,069        | 1,384,136,056,485        | 1,523,337,675,801        | 1,503,715,001,738        |
| Obligaciones financieras | 447,265,327,587          | 440,657,689,489          | 491,797,500,655          | 496,094,012,678          | 454,088,631,697          | 459,000,969,495          |
|                          | <u>4,542,535,498,952</u> | <u>4,526,179,298,749</u> | <u>4,460,925,827,450</u> | <u>4,452,845,126,889</u> | <u>4,107,170,009,282</u> | <u>4,092,459,673,017</u> |

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

- (b) Inversiones en instrumentos financieros

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

- (c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

- (d) Cartera de créditos

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

- (e) Depósitos y préstamos por pagar

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### (34) Gestión del riesgo

##### Gestión integral del riesgo

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

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

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

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

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

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

##### Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

- Un robusto marco normativo para brindar certidumbre jurídica, técnica y administrativa, para el funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR.
- Estrategias que procuran el fortalecimiento del nivel de madurez del Sistema.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

#### Clasificación de los riesgos relevantes

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

| <b>Clasificación de Riesgos del Conglomerado Financiero BCR</b> |                |  |
|---|----------------|--|
| <b>Tipos de riesgo relevantes</b>                               | Financieros    | Crédito  |
|   |                | Mercado  |
|   |                | Liquidez   |
|   | No financieros | Estratégico  |
|   |                | Operativo  |
|   |                | Legal  |
|   |                | Tecnología de información  |
|   |                | Reputacional   |
|   |                | Ambiental y social   |
|   |                | Cumplimiento normativo   |
|   |                | Legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo, financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y financiamiento de delincuencia organizada (LC/FT/FPADM/FDO) |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

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

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

Perfil de riesgo y estructura de límites

Los miembros del Conglomerado Financiero BCR definen un perfil y apetito de riesgo para cada entidad, el cual es aprobado por sus juntas directivas. En función de este, se establecen parámetros de aceptabilidad, límites de tolerancia e indicadores de riesgo, que delimitan los niveles de exposición a asumir, generando alertas cuando se presentan desviaciones al comportamiento normal del negocio y permitiendo la toma oportuna de decisiones para su normalización.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Proceso de gestión integral del riesgo

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

#### Tipos de evaluaciones de riesgos

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

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

#### Marco de control de riesgos

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

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

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

#### Coberturas de mitigación

Se mantienen estimaciones y provisiones contables conforme a las regulaciones prudenciales. Los modelos de medición de riesgos implementados procuran establecer los requerimientos adicionales de capital para cubrir las pérdidas no esperadas. Se evalúa el indicador de la Suficiencia Patrimonial del Banco con el fin de analizar la capacidad de su capital para responder ante los diferentes tipos de riesgos, la cual, durante el periodo en

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

estudio, fue superior al límite del 10% establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

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

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

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

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

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

##### Definición

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor.

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

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

##### Metodología de gestión

En términos generales, se aplican modelos y sistemas para la medición de riesgo de crédito, que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables. Adicionalmente el regulador emitió ajustes a normativa prudencial para habilitar las acciones que las entidades financieras pueden tomar para ayudar a los clientes: Decreto Ejecutivo N.º 42227-MP-S,

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Directriz 075-H, Sugef 1-05 Transitorio XVI y Transitorio XVII, Gaceta 105, Directriz 083-H.

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

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

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

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

#### Exposición y administración del riesgo

Durante los primeros meses de 2020, la cartera de crédito venía presentando una tendencia hacia un nivel de riesgo aceptable de todos sus indicadores, no obstante, en virtud de la pandemia de Covid-19 y sus repercusiones en la economía, muchos de nuestros clientes han tenido que suspender el ciclo productivo o han dejado de percibir sus ingresos en el caso de persona física, ante esta situación el Banco se encuentra en una tercera fase de otorgamientos de periodos de gracia a los deudores con afectación por pandemia. A marzo 2021, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2,20% (2.54% diciembre 2020). Este último indicador se encuentra a 1.80 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 31.85% (32,26% diciembre 2020, respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, en estos meses la cartera crediticia ha tenido un  
(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

crecimiento lo cual se ha gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Banco de Costa Rica pérdida esperada de la cartera de inversiones

Por moneda

Diciembre 2020 vs marzo 2021

|  | Pérdidas crediticias<br>esperadas de 12<br>meses | Pérdidas crediticias<br>esperadas durante la<br>vida del activo | Activos financieros<br>con deterioro<br>crediticio |
|--|--|---|--|
| Corrección de valor por pérdidas<br>al 31 de diciembre 20            |  |   |  |
| Colones  | 1 410 973 478                                    | 174 719 197   | 6 733 000 000                                      |
| Dólares  | 1 337 064  | 14 672  | 21 065 000   |
| Udes   | 0  | 183 900   | 14 024 800   |
| Corrección de valor por pérdidas<br>al 31 de marzo 201               |  |   |  |
| Colones  | 1 418 835 428                                    | 170 183 000   | 5 753 000 000                                      |
| Dólares  | 1 655 862  | 0   | 0  |
| Udes   | 0  | 150 131   | 14 024 800   |
| Transferencia a pérdidas<br>crediticias esperadas durante 3<br>meses |  |   |  |
| Colones  | 7 861 949  | -4 536 197  | -980 000 000                                       |
| Dólares  | 318 798  | -14 672   | -21 065 000  |
| Udes   | 0  | -33 769   | 0  |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 31 de marzo de 2021:

|  | Nota | Cartera de Crédito |                   | Cartera de Crédito |                   | Cartera de Crédito |                   | Cartera de Crédito |      | Cartera de Crédito |      |             |      |
|--|------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------|--------------------|------|-------------|------|
|  |      | Directa            |                   | Contingente        |                   | Directa            |                   | Contingente        |      | Directa            |      | Contingente |      |
|  |      | Marzo              | 2021              | Marzo              | 2021              | Diciembre          | 2020              | Diciembre          | 2020 | Marzo              | 2020 | Marzo       | 2020 |
| Principal  | 6a   | €                  | 3,006,814,431,589 | 221,458,492,763    | 2,935,641,227,054 | 232,564,794,767    | 2,885,835,401,265 | 221,628,640,029    |      |                    |      |             |      |
| Producto   |      |                    | 29,348,743,167    | -                  | 32,602,387,644    | -                  | 21,494,422,504    | -                  |      |                    |      |             |      |
|  |      |                    | 3,036,163,174,756 | 221,458,492,763    | 2,968,243,614,698 | 232,564,794,767    | 2,907,329,823,769 | 221,628,640,029    |      |                    |      |             |      |
| Estimación para créditos incobrables                                 |      |                    | (125,112,703,021) | (323,784,623)      | (118,682,677,549) | (324,012,116)      | (90,426,147,327)  | -                  |      |                    |      |             |      |
| Valor en libros  |      | €                  | 2,911,050,471,735 | 221,134,708,140    | 2,849,560,937,149 | 232,240,782,651    | 2,816,903,676,442 | 221,628,640,029    |      |                    |      |             |      |
| Cartera de préstamos   |      |                    |                   |                    |                   |                    |                   |                    |      |                    |      |             |      |
| Saldos totales:  |      |                    |                   |                    |                   |                    |                   |                    |      |                    |      |             |      |
| A1   |      | €                  | 2,367,033,246,083 | 199,525,591,756    | 2,252,641,974,421 | 216,785,669,119    | 2,181,623,437,225 | 205,862,647,209    |      |                    |      |             |      |
| A2   |      |                    | 46,781,534,632    | 1,044,554,667      | 51,079,575,869    | 993,773,116        | 29,829,912,462    | 802,990,390        |      |                    |      |             |      |
| B1   |      |                    | 275,648,683,029   | 12,344,650,725     | 317,076,523,159   | 4,750,549,387      | 324,726,539,121   | 4,264,291,367      |      |                    |      |             |      |
| B2   |      |                    | 27,460,200,908    | 153,961,897        | 18,952,645,155    | 111,877,247        | 30,555,407,225    | 295,825,063        |      |                    |      |             |      |
| C1   |      |                    | 43,980,248,489    | 4,795,589,058      | 50,179,872,607    | 6,386,300,335      | 58,142,897,025    | 4,071,492,803      |      |                    |      |             |      |
| C2   |      |                    | 15,795,818,565    | 75,146,118         | 17,670,359,057    | 73,620,031         | 18,737,292,428    | 84,382,385         |      |                    |      |             |      |
| D  |      |                    | 42,902,771,895    | 1,249,977,218      | 46,374,944,688    | 1,036,645,186      | 59,075,258,593    | 4,199,714,864      |      |                    |      |             |      |
| E  |      |                    | 153,436,056,687   | 2,268,506,641      | 161,787,877,221   | 2,426,360,346      | 148,068,598,278   | 2,033,264,643      |      |                    |      |             |      |
| 1  |      |                    | 61,957,123,938    | 514,683            | 51,254,492,919    | -                  | 52,593,175,022    | 14,031,305         |      |                    |      |             |      |
| 2  |      |                    | 14,145,467        | -                  | 63,731,314        | -                  | 790,022,572       | -                  |      |                    |      |             |      |
| 3  |      |                    | 373,140,036       | -                  | 348,996,233       | -                  | 2,329,901,799     | -                  |      |                    |      |             |      |
| 4  |      |                    | 678,657,630       | -                  | 723,703,593       | -                  | 413,761,060       | -                  |      |                    |      |             |      |
| 5  |      |                    | 15,480,892        | -                  | -                 | -                  | 197,688,911       | -                  |      |                    |      |             |      |
| 6  |      |                    | 86,066,505        | -                  | 88,918,462        | -                  | 245,932,048       | -                  |      |                    |      |             |      |
|  |      |                    | 3,036,163,174,756 | 221,458,492,763    | 2,968,243,614,698 | 232,564,794,767    | 2,907,329,823,769 | 221,628,640,029    |      |                    |      |             |      |
| Estimación para créditos incobrables                                 |      |                    | (76,449,757,618)  | (258,685,337)      | (81,874,379,225)  | (301,501,990)      | (74,270,452,351)  | (276,809,599)      |      |                    |      |             |      |
| Valor en libros, neto  |      |                    | 2,959,713,417,138 | 221,199,807,426    | 2,886,369,235,473 | 232,263,292,777    | 2,833,059,371,418 | 221,351,830,430    |      |                    |      |             |      |
| Valor en libros  |      |                    | 3,036,163,174,756 | 221,458,492,763    | 2,968,243,614,698 | 232,564,794,767    | 2,907,329,823,769 | 221,628,640,029    |      |                    |      |             |      |
| Estimación para créditos incobrables                                 |      |                    | (76,449,757,618)  | (258,685,337)      | (81,874,379,225)  | (301,501,990)      | (74,270,452,351)  | (276,809,599)      |      |                    |      |             |      |
| (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural |      |                    | (48,662,945,403)  | (65,099,286)       | (36,808,298,324)  | (22,510,126)       | (16,155,694,976)  | 276,809,599        |      |                    |      |             |      |
| Valor en libros, neto  | 6a   | €                  | 2,911,050,471,735 | 221,134,708,140    | 2,849,560,937,149 | 232,240,782,651    | 2,816,903,676,442 | 221,628,640,029    |      |                    |      |             |      |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2021:

| Cartera de préstamos                  |   | Cartera de Crédito Directa |                   |                   |                  | Cartera de Crédito Contingente |               |
|---------------------------------------|---|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|---------------|
| Estimación Générica Directa           |   | Principal                  | Saldo Cubierto    | Saldo Descubierto | Estimación       | Principal                      | Estimación    |
| A1                                    | € | 2,367,033,246,083          | 1,680,894,858,591 | 686,138,387,505   | (11,835,166,287) | 199,525,591,756                | (123,342,436) |
| A2                                    |   | 46,781,534,632             | 38,681,142,023    | 8,100,392,608     | (233,907,674)    | 1,044,554,667                  | -             |
|                                       |   | 2,413,814,780,715          | 1,719,576,000,614 | 694,238,780,113   | (12,069,073,961) | 200,570,146,423                | (123,342,436) |
| Estimación Especifica Directa         |   |                            |                   |                   |                  |                                |               |
| A1                                    |   |                            |                   |                   |                  |                                |               |
| A2                                    |   |                            |                   |                   |                  |                                |               |
| B1                                    |   | 275,648,683,029            | 256,260,201,863   | 19,388,481,166    | (2,250,725,068)  | 12,344,650,725                 | (8,881,493)   |
| B2                                    |   | 27,460,200,908             | 25,269,281,540    | 2,190,919,369     | (345,438,346)    | 153,961,897                    | -             |
| C1                                    |   | 43,980,248,489             | 38,335,391,438    | 5,644,857,051     | (1,602,891,221)  | 4,795,589,058                  | (2,551,966)   |
| C2                                    |   | 15,795,818,565             | 13,662,112,862    | 2,133,705,703     | (1,135,163,417)  | 75,146,118                     | -             |
| D                                     |   | 42,902,771,895             | 34,154,206,641    | 8,748,565,255     | (6,495,968,108)  | 1,249,977,218                  | (121,915,243) |
| E                                     |   | 153,436,056,687            | 92,941,832,745    | 60,494,223,941    | (52,333,987,415) | 2,268,506,641                  | (1,994,135)   |
| 1                                     |   | 61,957,123,938             | 25,816,694,989    | 36,140,428,949    | (158,398,991)    | 514,683                        | (64)          |
| 2                                     |   | 14,145,467                 | 10,595,678        | 3,549,789         | (230,468)        | -                              | -             |
| 3                                     |   | 373,140,036                | 360,285,140       | 12,854,896        | (5,015,150)      | -                              | -             |
| 4                                     |   | 678,657,630                | 647,008,800       | 31,648,830        | (19,059,459)     | -                              | -             |
| 5                                     |   | 15,480,892                 | 15,342,185        | 138,707           | (173,806)        | -                              | -             |
| 6                                     |   | 86,066,505                 | 52,697,786        | 33,368,719        | (33,632,208)     | -                              | -             |
|                                       | € | 622,348,394,041            | 487,525,651,667   | 134,822,742,375   | (64,380,683,657) | 20,888,346,340                 | (135,342,901) |
|                                       | € | 3,036,163,174,756          | 2,207,101,652,281 | 829,061,522,488   | (76,449,757,618) | 221,458,492,763                | (258,685,337) |
| Cartera de préstamos                  |   |                            |                   |                   |                  |                                |               |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |   | Cartera de Crédito Directa |                   |                   |                  | Cartera de Crédito Contingente |               |
| Estimación Générica Directa           |   | Principal                  | Saldo Cubierto    | Saldo Descubierto | Estimación       | Principal                      | Estimación    |
| Al día                                | € | 2,366,287,049,493          | 1,680,221,432,738 | 686,065,616,755   | (11,986,408,735) | 200,526,146,420                | (123,122,501) |
| Igual o menor a 30 días               |   | 44,893,206,599             | 36,990,984,427    | 7,902,222,172     | (227,891,593)    | -                              | -             |
| Igual o menor a 60 días               |   | 2,095,945,109              | 1,860,730,847     | 235,214,263       | (10,479,726)     | -                              | -             |
| Más de 180 días                       |   | 538,579,526                | 502,852,603       | 35,726,924        | (2,692,898)      | 44,000,000                     | (220,000)     |
|                                       |   | 2,413,814,780,727          | 1,719,576,000,615 | 694,238,780,114   | (12,227,472,952) | 200,570,146,420                | (123,342,501) |
| Estimación Especifica Directa         |   |                            |                   |                   |                  |                                |               |
| Al día                                |   | 453,920,914,047            | 371,542,490,393   | 82,378,423,666    | (24,137,597,396) | 20,888,346,343                 | (135,342,836) |
| Igual o menor a 30 días               |   | 42,647,097,807             | 32,792,397,693    | 9,854,700,114     | (6,399,508,898)  | -                              | -             |
| Igual o menor a 60 días               |   | 42,839,063,781             | 33,566,691,270    | 9,272,372,510     | (2,786,687,529)  | -                              | -             |
| Igual o menor a 90 días               |   | 10,759,072,559             | 7,634,732,524     | 3,124,340,034     | (1,494,942,996)  | -                              | -             |
| Igual o menor a 180 días              |   | 5,160,826,721              | 2,579,047,636     | 2,581,779,086     | (2,435,578,229)  | -                              | -             |
| Más de 180 días                       |   | 67,021,419,114             | 39,410,292,150    | 27,611,126,964    | (26,967,969,618) | -                              | -             |
|                                       | € | 622,348,394,029            | 487,525,651,666   | 134,822,742,374   | (64,222,284,666) | 20,888,346,343                 | (135,342,836) |
|                                       | € | 3,036,163,174,756          | 2,207,101,652,281 | 829,061,522,488   | (76,449,757,618) | 221,458,492,763                | (258,685,337) |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020:

| Cartera de préstamos                  |   | Cartera de Crédito Directa |                          |                        |                         | Cartera de Crédito Contingente |                      |
|---------------------------------------|---|----------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------------|
|                                       |   | Principal                  | Saldo Cubierto           | Saldo Descubierta      | Estimación              | Principal                      | Estimación           |
| Estimación Générica Directa           |   |                            |                          |                        |                         |                                |                      |
| A1                                    | ¢ | 2,252,641,974,421          | 1,616,745,472,141        | 635,896,502,295        | (11,263,209,927)        | 216,785,669,119                | (150,417,045)        |
| A2                                    |   | 51,079,575,869             | 43,707,121,566           | 7,372,454,303          | (255,397,880)           | 993,773,116                    | -                    |
| 1                                     |   | 51,254,492,919             | 24,067,555,806           | 27,186,937,112         | (131,646,647)           | -                              | -                    |
|                                       |   | <u>2,303,721,550,290</u>   | <u>1,660,452,593,707</u> | <u>643,268,956,598</u> | <u>(11,518,607,807)</u> | <u>217,779,442,235</u>         | <u>(150,417,045)</u> |
| Estimación Específica Directa         |   |                            |                          |                        |                         |                                |                      |
| B1                                    |   | 317,076,523,159            | 242,166,880,501          | 74,909,642,657         | (4,956,316,537)         | 4,750,549,387                  | (17,061,287)         |
| B2                                    |   | 18,952,645,155             | 17,753,340,695           | 1,199,304,460          | (208,697,151)           | 111,877,247                    | -                    |
| C1                                    |   | 50,179,872,607             | 41,371,337,690           | 8,808,534,917          | (2,418,190,331)         | 6,386,300,335                  | (14,894,140)         |
| C2                                    |   | 17,670,359,057             | 15,524,240,196           | 2,146,118,861          | (1,150,680,632)         | 73,620,031                     | -                    |
| D                                     |   | 46,374,944,688             | 36,814,962,263           | 9,559,982,425          | (7,027,310,418)         | 1,036,645,186                  | (117,047,059)        |
| E                                     |   | 161,787,877,221            | 99,737,215,863           | 62,050,661,358         | (54,442,469,520)        | 2,426,360,346                  | (2,082,459)          |
| 1                                     |   | 51,254,492,919             | 24,067,555,806           | 27,186,937,112         | (131,646,647)           | -                              | -                    |
| 2                                     |   | 63,731,314                 | 61,710,563               | 2,020,751              | (409,590)               | -                              | -                    |
| 3                                     |   | 348,996,233                | 336,391,423              | 12,604,810             | (4,833,160)             | -                              | -                    |
| 4                                     |   | 723,703,593                | 705,766,328              | 17,937,265             | (12,497,464)            | -                              | -                    |
| 6                                     |   | 88,918,462                 | 86,631,652               | 2,286,810              | (2,719,968)             | -                              | -                    |
|                                       | ¢ | <u>664,522,064,408</u>     | <u>478,626,032,980</u>   | <u>185,896,031,426</u> | <u>(70,355,771,418)</u> | <u>14,785,352,532</u>          | <u>(151,084,945)</u> |
|                                       | ¢ | <u>2,968,243,614,698</u>   | <u>2,139,078,626,687</u> | <u>829,164,988,024</u> | <u>(81,874,379,225)</u> | <u>232,564,794,767</u>         | <u>(301,501,990)</u> |
| Cartera de préstamos                  |   |                            |                          |                        |                         |                                |                      |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |   |                            |                          |                        |                         |                                |                      |
| Estimación Générica Directa           |   |                            |                          |                        |                         |                                |                      |
| Al día                                | ¢ | 2,267,270,150,153          | 1,630,532,744,207        | 636,737,405,959        | (11,466,141,660)        | 217,779,442,235                | (150,417,046)        |
| Igual o menor a 30 días               |   | 35,941,488,451             | 29,533,210,561           | 6,408,277,890          | (181,544,128)           | -                              | -                    |
| Igual o menor a 60 días               |   | 509,911,688                | 386,638,939              | 123,272,749            | (2,568,667)             | -                              | -                    |
|                                       |   | <u>2,303,721,550,292</u>   | <u>1,660,452,593,707</u> | <u>643,268,956,598</u> | <u>(11,650,254,455)</u> | <u>217,779,442,235</u>         | <u>(150,417,046)</u> |
| Estimación Específica Directa         |   |                            |                          |                        |                         |                                |                      |
| Al día                                |   | 522,783,216,599            | 386,234,620,346          | 136,548,596,253        | (30,572,674,886)        | 14,741,352,532                 | (149,284,855)        |
| Igual o menor a 30 días               |   | 23,306,055,364             | 17,517,152,270           | 5,788,903,094          | (4,422,115,734)         | -                              | -                    |
| Igual o menor a 60 días               |   | 26,170,163,849             | 18,632,086,433           | 7,538,077,416          | (2,072,318,302)         | -                              | -                    |
| Igual o menor a 90 días               |   | 12,930,556,366             | 9,033,452,404            | 3,897,103,963          | (1,922,228,958)         | -                              | -                    |
| Igual o menor a 180 días              |   | 10,277,689,598             | 6,267,983,386            | 4,009,706,211          | (3,422,480,751)         | -                              | -                    |
| Más de 180 días                       |   | 69,054,382,630             | 40,940,738,141           | 28,113,644,489         | (27,812,306,139)        | 44,000,000                     | (1,800,089)          |
|                                       | ¢ | <u>664,522,064,406</u>     | <u>478,626,032,980</u>   | <u>185,896,031,426</u> | <u>(70,224,124,770)</u> | <u>14,785,352,532</u>          | <u>(151,084,944)</u> |
|                                       | ¢ | <u>2,968,243,614,698</u>   | <u>2,139,078,626,687</u> | <u>829,164,988,024</u> | <u>(81,874,379,225)</u> | <u>232,564,794,767</u>         | <u>(301,501,990)</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2020:

| Cartera de préstamos          | Cartera de Crédito Directa |                          |                        |                       | Cartera de Crédito Contingente |                    |
|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------|
|                               | Principal                  | Saldo Cubierto           | Saldo Descubierta      | Estimación            | Principal                      | Estimación         |
| Estimación Générica Directa   |                            |                          |                        |                       |                                |                    |
| A1                            | 2,181,623,437,225          | 1,474,102,912,273        | 707,520,524,952        | 10,908,117,215        | 205,862,647,209                | 125,707,442        |
| A2                            | 29,829,912,462             | 25,510,750,156           | 4,319,162,306          | 149,149,563           | 802,990,390                    | -                  |
| 1                             | 52,593,175,022             | 20,489,165,952           | 32,104,009,071         | 133,812,727           | 14,031,306                     | 6,159              |
|                               | <u>2,264,046,524,709</u>   | <u>1,520,102,828,381</u> | <u>743,943,696,329</u> | <u>11,191,079,505</u> | <u>206,679,668,905</u>         | <u>125,713,601</u> |
| Estimación Específica Directa |                            |                          |                        |                       |                                |                    |
| B1                            | 324,726,539,121            | 268,632,403,881          | 56,094,135,239         | 4,147,868,783         | 4,264,291,367                  | 9,507,649          |
| B2                            | 30,555,407,225             | 27,740,144,555           | 2,815,262,669          | 420,226,991           | 295,825,063                    | 722,680            |
| C1                            | 58,142,897,025             | 55,855,674,164           | 2,287,222,861          | 851,084,088           | 4,071,492,803                  | 31,619,838         |
| C2                            | 18,737,292,428             | 17,101,263,163           | 1,636,029,265          | 903,520,949           | 84,382,385                     | -                  |
| D                             | 59,075,258,593             | 50,083,125,106           | 8,992,133,487          | 6,882,649,425         | 4,199,714,864                  | 108,870,183        |
| E                             | 148,068,598,278            | 91,826,810,625           | 56,241,787,653         | 49,758,017,193        | 2,033,264,642                  | 375,648            |
| 2                             | 790,022,572                | 741,903,481              | 48,119,091             | 6,115,472             | -                              | -                  |
| 3                             | 2,329,901,799              | 2,025,962,757            | 303,939,041            | 86,114,574            | -                              | -                  |
| 4                             | 413,761,060                | 393,299,564              | 20,461,496             | 12,197,246            | -                              | -                  |
| 5                             | 197,688,911                | 192,543,657              | 5,145,255              | 4,564,397             | -                              | -                  |
| 6                             | 245,932,048                | 240,118,924              | 5,813,135              | 7,013,728             | -                              | -                  |
|                               | <u>643,283,299,060</u>     | <u>514,833,249,877</u>   | <u>128,450,049,192</u> | <u>63,079,372,846</u> | <u>14,948,971,124</u>          | <u>151,095,998</u> |
|                               | <u>2,907,329,823,769</u>   | <u>2,034,936,078,258</u> | <u>872,393,745,521</u> | <u>74,270,452,351</u> | <u>221,628,640,029</u>         | <u>276,809,599</u> |

| Cartera de préstamos                  | Cartera de Crédito Directa |                          |                        |                       | Cartera de Crédito Contingente |                    |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------|
|                                       | Principal                  | Saldo Cubierto           | Saldo Descubierta      | Estimación            | Principal                      | Estimación         |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |                            |                          |                        |                       |                                |                    |
| Estimación Générica Directa           |                            |                          |                        |                       |                                |                    |
| Al día                                | 2,042,389,006,235          | 1,350,981,546,309        | 691,407,459,925        | 10,339,756,864        | 206,665,637,600                | 125,713,601        |
| Igual o menor a 30 días               | 163,022,584,012            | 143,287,835,001          | 19,734,749,011         | 821,113,843           | -                              | -                  |
| Igual o menor a 60 días               | 6,041,745,401              | 5,344,281,119            | 697,464,282            | 30,208,727            | -                              | -                  |
| Más de 180 días                       | 14,040                     | -                        | 14,040                 | 70                    | -                              | -                  |
|                                       | <u>2,211,453,349,688</u>   | <u>1,499,613,662,429</u> | <u>711,839,687,258</u> | <u>11,191,079,504</u> | <u>206,665,637,600</u>         | <u>125,713,601</u> |
| Estimación Específica Directa         |                            |                          |                        |                       |                                |                    |
| Al día                                | 389,439,191,944            | 287,949,344,605          | 101,489,847,339        | 17,169,772,679        | 14,963,002,429                 | 151,095,998        |
| Igual o menor a 30 días               | 118,961,156,374            | 112,250,007,971          | 6,711,148,403          | 3,160,843,201         | -                              | -                  |
| Igual o menor a 60 días               | 68,131,662,255             | 57,400,668,809           | 10,730,993,445         | 4,000,700,461         | -                              | -                  |
| Igual o menor a 90 días               | 36,792,356,865             | 29,277,460,029           | 7,514,896,836          | 6,327,853,330         | -                              | -                  |
| Igual o menor a 180 días              | 18,139,229,605             | 11,701,884,126           | 6,437,345,480          | 5,997,952,483         | -                              | -                  |
| Más de 180 días                       | 64,412,877,038             | 36,743,050,289           | 27,669,826,760         | 26,422,250,693        | -                              | -                  |
|                                       | <u>695,876,474,081</u>     | <u>535,322,415,829</u>   | <u>160,554,058,263</u> | <u>63,079,372,847</u> | <u>14,963,002,429</u>          | <u>151,095,998</u> |
|                                       | <u>2,907,329,823,769</u>   | <u>2,034,936,078,258</u> | <u>872,393,745,521</u> | <u>74,270,452,351</u> | <u>221,628,640,029</u>         | <u>276,809,599</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

  

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

| Al 31 de marzo de 2020 | Préstamos por cobrar a clientes |                          |
|------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|                        | Bruto                           | Neta                     |
| Categoría de riesgo:   |                                 |                          |
| A1                     | ¢ 2,181,623,437,225             | 2,170,715,320,010        |
| A2                     | 29,829,912,462                  | 29,680,762,899           |
| B1                     | 324,726,539,121                 | 320,578,670,338          |
| B2                     | 30,555,407,225                  | 30,135,180,234           |
| C1                     | 58,142,897,025                  | 57,291,812,937           |
| C2                     | 18,737,292,428                  | 17,833,771,479           |
| D                      | 59,075,258,593                  | 52,192,609,168           |
| E                      | 148,068,598,278                 | 98,310,581,085           |
| 1                      | 52,593,175,022                  | 52,459,362,296           |
| 2                      | 790,022,572                     | 783,907,100              |
| 3                      | 2,329,901,799                   | 2,243,787,225            |
| 4                      | 413,761,060                     | 401,563,814              |
| 5                      | 197,688,911                     | 193,124,515              |
| 6                      | 245,932,048                     | 238,918,318              |
|                        | ¢ <u>2,907,329,823,769</u>      | <u>2,833,059,371,418</u> |

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 31 de marzo de 2021 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢76.708.442.955 (¢82.175.881.215 y ¢74.547.261.950, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), la cual ¢76.449.757.618 (¢81.874.379.225 y ¢74.270.452.351, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢258.685.337 (¢301.501.990 y ¢276.809.599, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢4.779.400.343 (¢4.779.400.343 y ¢8.573.550.97, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|  | Marzo<br>2021              |                             | Diciembre<br>2020          |                             | Marzo<br>2020              |                             |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|  | <u>Cartera de Créditos</u> | <u>Cuentas contingentes</u> | <u>Cartera de Créditos</u> | <u>Cuentas contingentes</u> | <u>Cartera de Créditos</u> | <u>Cuentas contingentes</u> |
| Comercio   | 16,471,617,042             | 26,125,898,994              | 13,459,233,392             | 18,756,586,239              | 11,137,580,299             | 18,530,751,863              |
| Industria manufacturera  | 218,947,316,238            | 7,754,821                   | 245,793,289,371            | 7,754,821                   | 241,478,556,639            | 37,952,682                  |
| Construcción, compra y reparación<br>de inmuebles                  | 1,144,837,226,981          | 63,324,972                  | 1,081,892,577,381          | 64,882,118                  | 1,017,590,834,280          | 80,188,742                  |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades<br>de servicios conexas | 169,890,072,387            | 7,000,000                   | 154,654,885,618            | 7,000,000                   | 143,964,036,769            | 8,341,350                   |
| Pesca y acuicultura  | 23,672,166                 | -                           | 11,172,166                 | -                           | -                          | -                           |
| Consumo  | 289,235,307,030            | 109,274,483,973             | 294,160,093,165            | 109,881,603,385             | 305,665,348,227            | 112,913,171,312             |
| Enseñanza  | 3,622,103,677              | -                           | 3,431,935,531              | -                           | 3,299,420,036              | -                           |
| Transporte   | 39,049,321,238             | 83,590,241                  | 38,252,582,196             | 83,687,143                  | 37,043,316,213             | 63,946,442                  |
| Actividad financiera bursátil                                      | 3,985,414,230              | -                           | 4,064,820,107              | -                           | 4,348,947,061              | -                           |
| Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua                       | 77,963,876,457             | -                           | 54,793,466,607             | -                           | 55,538,943,863             | -                           |
| Servicios  | 925,115,417,690            | 91,855,905,047              | 931,695,308,269            | 109,216,110,093             | 961,265,440,690            | 96,886,694,561              |
| Hotel y restaurante  | 108,025,132,414            | -                           | 103,285,509,304            | -                           | 98,705,442,225             | -                           |
| Explotación de minas y canteras                                    | 433,183,435                | -                           | 41,301,001                 | -                           | 40,833,796                 | -                           |
| Actividades inmobiliaria, empresariales<br>y de alquiler           | 7,818,500,039              | -                           | 8,666,712,945              | -                           | 4,272,894,024              | -                           |
| Administración Pública   | -                          | 1,197,984,712               | -                          | 1,754,376,726               | -                          | 4,906,877,029               |
| Otras actividades del sector privado<br>no financiero              | 1,396,270,565              | 19,593,843                  | 1,438,340,001              | 19,641,251                  | 1,483,807,143              | 18,688,939                  |
|  | <u>3,006,814,431,589</u>   | <u>228,635,536,603</u>      | <u>2,935,641,227,054</u>   | <u>239,791,641,776</u>      | <u>2,885,835,401,265</u>   | <u>233,446,612,920</u>      |
| Otras contingencias  | -                          | 70,707,585,378              | -                          | 74,386,976,761              | -                          | 61,228,188,227              |
|  | <u>3,006,814,431,589</u>   | <u>299,343,121,981</u>      | <u>2,935,641,227,054</u>   | <u>314,178,618,537</u>      | <u>2,885,835,401,265</u>   | <u>294,674,801,147</u>      |

Al 31 de marzo de 2021, diciembre y marzo 2020, el riesgo crediticio se concentra en Costa Rica.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢2.495.102 (¢1.545 y ¢101.904, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

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

|             |   | <u>Marzo<br/>2021</u>  | <u>Diciembre<br/>2020</u> | <u>Marzo<br/>2020</u>  |
|-------------|---|------------------------|---------------------------|------------------------|
| Propiedades | ¢ | 132,102,724,399        | 132,846,965,515           | 138,265,601,513        |
| Otros       |   | 518,342,565            | 693,972,758               | 1,853,764,384          |
|             | ¢ | <u>132,621,066,964</u> | <u>133,540,938,273</u>    | <u>140,119,365,897</u> |

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

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

| Garantía     |   | <u>Marzo<br/>2021</u>      |                             | <u>Diciembre<br/>2020</u>  |                             | <u>Marzo<br/>2020</u>      |                             |
|--------------|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|              |   | <u>Cartera de Créditos</u> | <u>Cuentas contingentes</u> | <u>Cartera de Créditos</u> | <u>Cuentas contingentes</u> | <u>Cartera de Créditos</u> | <u>Cuentas contingentes</u> |
| Fiduciaria   | ¢ | 391,412,272,322            | -                           | 361,734,405,218            | -                           | 464,425,107                | 113,026,405,486             |
| Hipotecarias |   | 1,403,012,664,335          | -                           | 1,386,339,777,972          | 64,933,762                  | 1,492,937,102,531          | 0                           |
| Prenda       |   | 119,062,353,760            | -                           | 122,047,249,502            | -                           | 363,664,749,924            | 1,342,959,831               |
| Otros        |   | <u>1,093,327,141,172</u>   | <u>228,635,536,603</u>      | <u>1,065,519,794,362</u>   | <u>239,726,708,014</u>      | <u>1,028,769,123,704</u>   | <u>119,077,247,603</u>      |
|              | ¢ | <u>3,006,814,431,589</u>   | <u>228,635,536,603</u>      | <u>2,935,641,227,054</u>   | <u>239,791,641,776</u>      | <u>2,885,835,401,266</u>   | <u>233,446,612,920</u>      |

Véase notas 6 y 19

Al 31 de marzo de 2021, el 51% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria, (51% y 64%, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2021, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

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

Al 31 de marzo de 2021:

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

Al 31 de diciembre 2020:

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

Al 31 de marzo 2020:

| <u>No.</u>   | <u>Porcentaje</u> | <u>Banda</u>   | <u>Monto total</u>    | <u>N° clientes</u> |
|--------------|-------------------|----------------|-----------------------|--------------------|
| 1            | 0-4,99%           | 23,261,525,331 | 15,525,367,040        | 1                  |
| 2            | 5-9,99%           | 46,523,050,661 | 46,439,555,417        | 1                  |
| 3            | 10-14,99%         | 69,784,575,992 | -                     | 0                  |
| 4            | 15-20%            | 93,046,101,322 | -                     | 0                  |
| <b>Total</b> |                   |                | <b>61,964,922,457</b> | <b>2</b>           |

(b) Gestión del riesgo de mercado

Definiciones

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

#### Metodología de gestión

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

semanalmente conforme lo establecido en las Políticas para el manejo de inversiones en valores del Banco.

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

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

#### Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

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

#### Exposición y administración del riesgo

##### (c) Riesgo de liquidez

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

El efectivo y sus equivalencias presentan una disminución interanual de un 14.37%, principalmente por la cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras y las inversiones en instrumentos financieros por negociar (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 4).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual del 27.48%, debido al incremento de los saldos de cuentas corrientes, depósitos de ahorro a la vista (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 11).

El fondeo mayorista disminuyó interanualmente en un 1.50%, principalmente por los préstamos de entidades financieras del exterior, obligaciones por operaciones diferidas de liquidez y cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras. (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 14).

En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre de marzo 2021:

|  | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|--|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Indicador de cobertura de liquidez (colones) | 1.41                        | 1.35                            | 1.64                        |
| Indicador de cobertura de liquidez (dólares) | 1.24                        | 1.58                            | 1.90                        |
| Límite regulatorio                           | <u>1.00</u>                 | <u>1.00</u>                     | <u>1.00</u>                 |

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos, tuvo los siguientes resultados al 31 de marzo de 2021:

| Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo |  |                    |                          |
|---|--|--------------------|--------------------------|
| <u>Indicador</u>                                  | <u>Interpretación</u>  | <u>Observación</u> | <u>Niveles aprobados</u> |
| Calce a 1 mes plazo dólares                       | Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas | 1.95               | Limite: 1.10             |
| Calce a 1 mes plazo colones                       |  | 2.10               | Limite: 1.00             |
| Calce a 3 meses plazo dólares                     |  | 1.23               | Limite: 0.94             |
| <u>Calce a 3 meses plazo colones</u>              |  | <u>1.33</u>        | <u>Limite: 0.85</u>      |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020

| <u>Indicador</u>              | <u>Interpretación</u>  | <u>Observación</u> | <u>Niveles aprobados</u> |      |
|-------------------------------|--|--------------------|--------------------------|------|
| Calce a 1 mes plazo dólares   | Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas | 1.70               | Limite:                  | 1.10 |
| Calce a 1 mes plazo colones   |  | 1.44               | Limite:                  | 1.00 |
| Calce a 3 meses plazo dólares |  | 1.16               | Limite:                  | 0.94 |
| Calce a 3 meses plazo colones |  | 1.12               | Limite:                  | 0.85 |

Al 31 de marzo 2020

| Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo |  |                    |                          |      |
|---|--|--------------------|--------------------------|------|
| <u>Indicador</u>                                  | <u>Interpretación</u>  | <u>Observación</u> | <u>Niveles aprobados</u> |      |
| Calce a 1 mes plazo dólares                       | Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas | 1.85               | Limite:                  | 1.10 |
| Calce a 1 mes plazo colones                       |  | 1.61               | Limite:                  | 1.00 |
| Calce a 3 meses plazo dólares                     |  | 1.65               | Limite:                  | 0.94 |
| Calce a 3 meses plazo colones                     |  | 1.06               | Limite:                  | 0.85 |

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2021

| Activos                                | A la vista                 | De 1 a 30 días           | De 31 a 60 días         | De 61 a 90 días         | De 91 a 180 días         | De 181 a 365 días       | Más de 365 días          | Partidas vencidas a más de treinta días | TOTAL                    |
|--|----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| Disponibilidades                       | 159,638,926,701            | -                        | -                       | -                       | -                        | -                       | -                        | -                                       | 159,638,926,701          |
| Cuenta encaje BCCR                     | 361,821,065,410            | 35,169,149,029           | 19,018,776,242          | 18,792,346,157          | 47,875,687,218           | 49,211,306,302          | 19,876,650,795           | -                                       | 551,764,981,153          |
| Inversiones                            | -                          | 231,750,762,849          | 30,579,025,408          | 47,736,811,179          | 50,356,382,755           | 165,950,553,074         | 792,767,344,144          | -                                       | 1,319,140,879,409        |
| Productos sobre inversiones            | -                          | 2,492,210,993            | 2,152,363,461           | 2,467,319,008           | 5,160,956,643            | 8,107,115               | -                        | -                                       | 12,280,957,220           |
| Cartera de crédito                     | -                          | 38,438,772,960           | 41,463,645,967          | 36,685,618,308          | 64,901,549,667           | 131,046,460,799         | 2,531,936,702,655        | 144,559,973,058                         | 2,989,032,723,414        |
| Productos sobre cartera de crédito     | -                          | 6,836,940,612            | 2,946,463,978           | 663,620,793             | 8,365,599,086            | 2,281,828,328           | 8,090,634,217            | 163,656,152                             | 29,348,743,166           |
|  | <b>521,459,992,111</b>     | <b>314,687,836,443</b>   | <b>96,160,275,056</b>   | <b>106,345,715,445</b>  | <b>176,660,175,369</b>   | <b>348,498,255,618</b>  | <b>3,352,671,331,811</b> | <b>144,723,629,210</b>                  | <b>5,061,207,211,063</b> |
| <b>Pasivos</b>                         |                            |                          |                         |                         |                          |                         |                          |   |                          |
| Obligaciones con el público            | 2,690,932,248,859          | 241,612,008,263          | 138,512,943,244         | 138,997,182,677         | 360,453,722,028          | 379,200,396,792         | 133,623,001,068          | -                                       | 4,083,331,502,931        |
| Obligaciones con BCCR                  | 1,243,490,384              | -                        | -                       | -                       | -                        | -                       | 19,530,000,000           | -                                       | 20,773,490,384           |
| Obligaciones con entidades financieras | 45,296,984,284             | 173,676,133,790          | 45,322,443,981          | 65,051,501,673          | 33,196,174,199           | 38,870,832,601          | 23,529,984,033           | -                                       | 424,944,054,561          |
| Cargos por pagar                       | 1,132,359,371              | 2,601,136,497            | 2,187,850,700           | 1,754,148,489           | 3,340,882,489            | 1,743,433,825           | 726,639,705              | -                                       | 13,486,451,076           |
|  | <b>2,738,605,082,898</b>   | <b>417,889,278,550</b>   | <b>186,023,237,925</b>  | <b>205,802,832,839</b>  | <b>396,990,778,716</b>   | <b>419,814,663,218</b>  | <b>177,409,624,806</b>   | <b>-</b>                                | <b>4,542,535,498,952</b> |
| Brechas de activos y pasivos           | <b>(2,217,145,090,787)</b> | <b>(103,201,442,107)</b> | <b>(89,862,962,869)</b> | <b>(99,457,117,394)</b> | <b>(220,330,603,347)</b> | <b>(71,316,407,600)</b> | <b>3,175,261,707,005</b> | <b>144,723,629,210</b>                  | <b>518,671,712,111</b>   |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre de 2020

| Activos                                | A la vista                 | De 1 a 30 días           | De 31 a 60 días          | De 61 a 90 días          | De 91 a 180 días        | De 181 a 365 días      | Más de 365 días          | Partidas vencidas a más de treinta días | TOTAL                    |
|--|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| Disponibilidades                       | 195,887,586,180            | -                        | -                        | -                        | -                       | -                      | -                        | -                                       | 195,887,586,180          |
| Cuenta encaje BCCR                     | 343,996,390,339            | 50,777,837,368           | 23,238,100,402           | 19,448,809,375           | 39,271,332,953          | 40,970,726,749         | 19,537,261,238           | -                                       | 537,240,458,424          |
| Inversiones                            | -                          | 196,497,980,121          | 16,655,165,246           | 15,980,984,890           | 117,270,028,503         | 196,824,695,844        | 704,175,747,199          | -                                       | 1,247,404,601,803        |
| Productos sobre inversiones            | -                          | 6,722,169,749            | 6,603,631,746            | 1,331,611,539            | 1,892,047,315           | -                      | -                        | -                                       | 16,549,460,349           |
| Cartera de crédito                     | -                          | 33,828,358,650           | 33,145,313,111           | 27,951,311,765           | 98,962,003,408          | 122,965,456,363        | 2,477,396,338,675        | 124,218,334,598                         | 2,918,467,116,570        |
| Productos sobre cartera de crédito     | -                          | 5,655,495,897            | 5,446,631,200            | 5,083,144,978            | 3,049,781,986           | 5,781,558,796          | 155,443,312              | 7,430,331,475                           | 32,602,387,644           |
|  | <b>539,883,976,519</b>     | <b>293,481,841,785</b>   | <b>85,088,841,705</b>    | <b>69,795,862,547</b>    | <b>260,445,194,165</b>  | <b>366,542,437,752</b> | <b>3,201,264,790,424</b> | <b>131,648,666,073</b>                  | <b>4,948,151,610,970</b> |
| <b>Pasivos</b>                         |                            |                          |                          |                          |                         |                        |                          |   |                          |
| Obligaciones con el público            | 2,558,767,229,179          | 364,686,667,204          | 174,566,417,367          | 146,944,627,076          | 284,925,298,866         | 294,889,327,523        | 131,036,466,611          | -                                       | 3,955,816,033,826        |
| Obligaciones con BCCR                  | -                          | 2,500,208,320            | -                        | -                        | -                       | -                      | -                        | -                                       | 2,500,208,320            |
| Obligaciones con entidades financieras | 34,348,836,719             | 211,230,333,154          | 36,893,498,619           | 69,962,249,665           | 51,467,130,745          | 60,138,153,068         | 24,175,780,061           | -                                       | 488,215,982,031          |
| Cargos por pagar                       | 1,184,108,503              | 3,397,682,463            | 2,632,524,482            | 1,628,076,778            | 2,749,193,771           | 2,040,480,391          | 761,536,885              | -                                       | 14,393,603,273           |
|  | <b>2,594,300,174,401</b>   | <b>581,814,891,141</b>   | <b>214,092,440,468</b>   | <b>218,534,953,519</b>   | <b>339,141,623,382</b>  | <b>357,067,960,982</b> | <b>155,973,783,557</b>   | <b>-</b>                                | <b>4,460,925,827,450</b> |
| Brechas de activos y pasivos           | <b>(2,054,416,197,882)</b> | <b>(288,333,049,356)</b> | <b>(129,003,598,763)</b> | <b>(148,739,090,972)</b> | <b>(78,696,429,217)</b> | <b>9,474,476,770</b>   | <b>3,045,291,006,867</b> | <b>131,648,666,073</b>                  | <b>487,225,783,520</b>   |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2020

| Activos                                   |   | <u>A la vista</u>          | <u>De 1 a 30 días</u>   | <u>De 31 a 60 días</u>  | <u>De 61 a 90 días</u>  | <u>De 91 a 180 días</u>  | <u>De 181 a 365 días</u> | <u>Más de 365 días</u>   | <u>Partidas vencidas a<br/>más de treinta días</u> | <u>TOTAL</u>             |
|---|---|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|--------------------------|
| Disponibilidades                          | ¢ | 224,801,197,441            | -                       | -                       | -                       | -                        | -                        | -                        | -  | 224,801,197,441          |
| Cuenta encaje BCCR                        |   | 291,697,739,465            | 36,175,324,315          | 21,323,201,718          | 22,322,062,465          | 60,634,093,296           | 46,017,133,235           | 23,813,693,733           | -  | 501,983,248,227          |
| Inversiones                               |   | -                          | 248,140,328,632         | 43,741,233,742          | 35,326,522,423          | 80,082,673,580           | 169,197,862,653          | 324,619,750,132          | -  | 901,108,371,162          |
| Productos sobre inversiones               |   | -                          | 3,006,325,786           | 2,779,815,205           | 1,702,215,787           | 1,768,293,953            | -                        | -                        | -  | 9,256,650,731            |
| Cartera de crédito                        |   | -                          | 50,816,631,935          | 41,838,263,041          | 77,377,421,909          | 103,317,186,186          | 152,578,402,188          | 2,265,649,029,287        | 177,814,156,086                                    | 2,869,391,090,632        |
| Productos sobre cartera de crédito        |   | -                          | 9,015,254,377           | 2,486,788,482           | 78,533,355              | 14,620,164               | 136,834,607              | 20,283,762               | 9,742,107,757                                      | 21,494,422,504           |
|   | ¢ | <u>516,498,936,906</u>     | <u>347,153,865,045</u>  | <u>112,169,302,188</u>  | <u>136,806,755,939</u>  | <u>245,816,867,179</u>   | <u>367,930,232,683</u>   | <u>2,614,102,756,914</u> | <u>187,556,263,843</u>                             | <u>4,528,034,980,697</u> |
| <b>Pasivos</b>                            |   |                            |                         |                         |                         |                          |                          |                          |  |                          |
| Obligaciones con el público               | ¢ | 2,110,877,423,871          | 253,240,440,812         | 158,417,286,884         | 163,048,368,019         | 447,977,193,461          | 337,923,836,961          | 162,965,938,544          | -  | 3,634,450,488,552        |
| Obligaciones con entidades<br>financieras |   | 35,064,378,861             | 153,548,280,383         | 24,425,342,584          | 19,160,253,302          | 46,688,041,545           | 86,986,013,760           | 85,836,523,567           | -  | 451,708,834,002          |
| Cargos por pagar                          |   | 1,184,131,444              | 5,019,131,541           | 4,442,209,353           | 3,358,643,229           | 4,069,019,117            | 2,229,567,821            | 707,984,222              | -  | 21,010,686,727           |
|   |   | <u>2,147,125,934,176</u>   | <u>411,807,852,736</u>  | <u>187,284,838,821</u>  | <u>185,567,264,550</u>  | <u>498,734,254,123</u>   | <u>427,139,418,542</u>   | <u>249,510,446,333</u>   | <u>-</u>   | <u>4,107,170,009,281</u> |
| Brechas de activos y pasivos              | ¢ | <u>(1,630,626,997,270)</u> | <u>(64,653,987,691)</u> | <u>(75,115,536,633)</u> | <u>(48,760,508,611)</u> | <u>(252,917,386,944)</u> | <u>(59,209,185,859)</u>  | <u>2,364,592,310,581</u> | <u>187,556,263,843</u>                             | <u>420,864,971,416</u>   |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(d) Riesgo de precio del portafolio

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

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

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

|     | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|-----|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| VaR | ₡ 8,288,605,358       | 7,128,609,927             | 2,581,350,035         |

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

(e) Riesgo de Tasas de Interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Seguidamente se presenta un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés con corte al 31 de marzo 2021.

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

|   | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Inversiones en instrumentos financieros | ₡ 1,167,469,677,538   | 753,655,659,848           | 522,399,141,021       |
| Aumento en las tasas de un 1%           | 161,045,689           | 193,762,699               | 163,297,856           |
| Aumento en las tasas de un 2%           | ₡ 322,091,379         | 387,525,398               | 326,595,713           |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|   | <u>Marzo<br/>2021</u> | <u>Diciembre<br/>2020</u> | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Inversiones en instrumentos financieros | € 1,167,469,677,538   | 753,655,659,848           | 522,399,141,021       |
| Disminución en las tasas de un 1%       | 161,045,689           | 193,762,699               | 163,297,856           |
| Disminución en las tasas de un 2%       | € 322,091,379         | 387,525,398               | 326,595,713           |

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

|                               | <u>Marzo<br/>2021</u> | <u>Diciembre<br/>2020</u> | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Cartera de crédito            | € 3,118,833,415,310   | 3,056,756,166,060         | 2,885,835,401,271     |
| Aumento en las tasas de un 1% | 1,463,461,494         | 1,346,553,773             | 1,043,699,706         |
| Aumento en las tasas de un 2% | € 2,960,176,264       | 2,730,186,649             | 2,261,900,146         |

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

|                                   | <u>Marzo<br/>2021</u> | <u>Diciembre<br/>2020</u> | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Cartera de crédito                | € 3,118,833,415,310   | 3,056,756,166,060         | 2,885,835,401,271     |
| Disminución en las tasas de un 1% | 1,463,461,494         | 1,297,609,468             | 775,205,714           |
| Disminución en las tasas de un 2% | € 2,960,176,264       | 2,992,331,781             | 1,598,053,873         |

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

|                               | <u>Marzo<br/>2021</u> | <u>Diciembre<br/>2020</u> | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Obligaciones con el público   | € 4,075,219,951,350   | 3,947,112,080,455         | 3,644,042,699,225     |
| Aumento en las tasas de un 1% | 2,490,826,803         | 3,127,746,509             | 1,969,097,810         |
| Aumento en las tasas de un 2% | € 4,981,653,606       | 6,225,493,017             | 3,938,195,620         |

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

|                                   | <u>Marzo<br/>2021</u> | <u>Diciembre<br/>2020</u> | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Obligaciones con el público       | € 4,075,219,951,350   | 3,947,112,080,455         | 3,644,042,699,225     |
| Disminución en las tasas de un 1% | 2,490,826,803         | 3,127,746,509             | 1,969,097,810         |
| Disminución en las tasas de un 2% | € 4,981,653,606       | 6,225,493,017             | 3,938,195,620         |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|                                  | <b>Marzo</b>     | <b>Diciembre</b> | <b>Marzo</b> |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------|
|                                  | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      | <b>2020</b>  |
| Obligaciones financieras a plazo | ¢ 19,723,264,706 | 287,572,604      | 254,558,824  |
| Aumento en las tasas de un 1%    | 10,121,486,365   | 147,932,140      | 124,600,180  |
| Aumento en las tasas de un 2%    | ¢ 20,242,972,731 | 295,864,280      | 249,200,360  |

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

|                                   | <b>Marzo</b>     | <b>Diciembre</b> | <b>Marzo</b> |
|-----------------------------------|------------------|------------------|--------------|
|                                   | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      | <b>2020</b>  |
| Obligaciones financieras a plazo  | ¢ 19,723,264,706 | 287,572,604      | 254,558,824  |
| Disminución en las tasas de un 1% | 10,121,486,365   | 147,932,140      | 124,600,180  |
| Disminución en las tasas de un 2% | ¢ 20,242,972,731 | 295,864,280      | 249,200,360  |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2021, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

|  | <u>Tasa</u> | <u>De 1 a 30 días</u>      | <u>De 31 a 90 días</u> | <u>De 91 a 180 días</u> | <u>De 181 a 360 días</u> | <u>De 361 a 720 días</u> | <u>Mas de 720 días</u> | <u>Total</u>             |
|--|-------------|----------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Colones</b>                           |             |                            |                        |                         |                          |                          |                        |                          |
| <b>Activos</b>                           |             |                            |                        |                         |                          |                          |                        |                          |
| Inversiones                              | 7.69%       | € 116,286,781,055          | 62,930,002,650         | 55,989,931,386          | 129,849,603,073          | 87,091,100,000           | 438,143,599,036        | 890,291,017,200          |
| Cartera de créditos                      | 8.46%       | 1,303,458,098,754          | 176,837,109,557        | 179,126,978,682         | 141,416,140,532          | 92,976,351,048           | 167,619,659,232        | 2,061,434,337,805        |
| <b>Total recuperación de activos (*)</b> |             | <b>1,419,744,879,809</b>   | <b>239,767,112,207</b> | <b>235,116,910,068</b>  | <b>271,265,743,605</b>   | <b>180,067,451,048</b>   | <b>605,763,258,268</b> | <b>2,951,725,355,005</b> |
| <b>Pasivos</b>                           |             |                            |                        |                         |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con el público              |             | 115,080,119,872            | 184,731,551,472        | 299,619,619,785         | 29,425,071,949           | 265,169,241,829          | 34,266,473,510         | 928,292,078,417          |
| A la vista                               | 1.62%       | -                          | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -                        |
| A plazo                                  | 4.22%       | -                          | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -                        |
| Obligaciones con Entidades Financieras   | 0.42%       | 16,181,262,535             | 26,615,861,552         | 4,943,332,540           | -                        | 50,604,099,990           | -                      | 98,344,556,617           |
| <b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>  |             | <b>132,511,538,657</b>     | <b>211,347,413,024</b> | <b>304,562,952,325</b>  | <b>29,425,071,949</b>    | <b>315,773,341,819</b>   | <b>34,266,473,510</b>  | <b>1,027,886,791,284</b> |
| <b>Brechas de activos y pasivos</b>      |             | <b>€ 1,287,233,341,152</b> | <b>28,419,699,183</b>  | <b>(69,446,042,257)</b> | <b>241,840,671,656</b>   | <b>(135,705,890,771)</b> | <b>571,496,784,758</b> | <b>1,923,838,563,721</b> |
| <b>Dólares</b>                           |             |                            |                        |                         |                          |                          |                        |                          |
| <b>Activos</b>                           |             |                            |                        |                         |                          |                          |                        |                          |
| Inversiones                              | 4.37%       | € 121,125,030,739          | 153,338,202,348        | 22,441,936,396          | 34,686,729,870           | 101,506,425,540          | 166,516,255,620        | 599,614,580,513          |
| Cartera de créditos                      | 8.14%       | 589,621,687,803            | 55,454,434,660         | 173,596,877,662         | 36,490,775,723           | 21,912,313,749           | 33,640,030,799         | 910,716,120,396          |
| <b>Total recuperación de activos (*)</b> |             | <b>710,746,718,542</b>     | <b>208,792,637,008</b> | <b>196,038,814,058</b>  | <b>71,177,505,593</b>    | <b>123,418,739,289</b>   | <b>200,156,286,419</b> | <b>1,510,330,700,909</b> |
| <b>Pasivos</b>                           |             |                            |                        |                         |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con el público              |             | 9,317,641,728              | 6,101,134,712          | 13,857,657,636          | 14,843,198,173           | 16,085,032,674           | 11,349,678,376         | 71,554,343,299           |
| A la vista                               | 0.60%       | -                          | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -                        |
| A plazo                                  | 3.04%       | -                          | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -                        |
| Obligaciones con Entidades Financieras   | 2.22%       | 2,834,661,224              | 84,509,341,552         | 801,063,394             | 33,783,683,110           | 4,982,180,101            | 21,276,776,560         | 148,187,705,941          |
| <b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>  |             | <b>12,152,302,952</b>      | <b>90,610,476,264</b>  | <b>14,658,721,030</b>   | <b>48,626,881,283</b>    | <b>21,067,212,775</b>    | <b>32,626,454,936</b>  | <b>219,742,049,240</b>   |
| <b>Brechas de activos y pasivos</b>      |             | <b>€ 698,594,415,590</b>   | <b>118,182,160,744</b> | <b>181,380,093,028</b>  | <b>22,550,624,310</b>    | <b>102,351,526,514</b>   | <b>167,529,831,483</b> | <b>1,290,588,651,669</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020

|  | <u>Tasa Efectiva</u> | <u>De 1 a 30 días</u>    | <u>De 31 a 90 días</u>  | <u>De 91 a 180 días</u> | <u>De 181 a 360 días</u> | <u>De 361 a 720 días</u> | <u>Mas de 720 días</u> | <u>Total</u>             |
|--|----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| <i>Colones</i>                           |                      |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| <b>Activos</b>                           |                      |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| Inversiones                              | 6.78%                | 75,184,111,107           | 33,139,918,761          | 98,363,065,758          | 135,980,000,000          | 70,582,009,838           | 424,799,198,270        | 838,048,303,734          |
| Cartera de créditos                      | 9.06%                | 1,060,621,611,327        | 206,664,539,378         | 175,220,476,416         | 273,324,955,888          | 114,073,710,830          | 172,315,940,626        | 2,002,221,234,465        |
| <b>Total recuperación de activos (*)</b> |                      | <b>1,135,805,722,434</b> | <b>239,804,458,139</b>  | <b>273,583,542,174</b>  | <b>409,304,955,888</b>   | <b>184,655,720,668</b>   | <b>597,115,138,896</b> | <b>2,840,269,538,199</b> |
| <b>Pasivos</b>                           |                      |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con el público              |                      | 230,007,845,703          | 236,233,880,968         | 182,034,748,935         | 30,607,021,726           | 189,156,036,130          | 34,433,506,881         | 902,473,040,343          |
| A la vista                               | 1.66%                | 2,500,208,320            |                         |                         |                          |                          |                        | 2,500,208,320            |
| A plazo                                  | 4.86%                |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con Entidades Financieras   | 0.00%                | 17,515,399,324           | 22,162,645,796          | 24,594,204,486          | -                        | 30,933,372,248           | -                      | 95,205,621,854           |
| <b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>  |                      | <b>250,023,453,347</b>   | <b>258,396,526,764</b>  | <b>206,628,953,421</b>  | <b>30,607,021,726</b>    | <b>220,089,408,378</b>   | <b>34,433,506,881</b>  | <b>1,000,178,870,517</b> |
| <b>Brechas de activos y pasivos</b>      |                      | <b>885,782,269,087</b>   | <b>(18,592,068,625)</b> | <b>66,954,588,753</b>   | <b>378,697,934,162</b>   | <b>(35,433,687,710)</b>  | <b>562,681,632,015</b> | <b>1,840,090,667,682</b> |
| <i>Dólares</i>                           |                      |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| <b>Activos</b>                           |                      |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| Inversiones                              | 3.86%                | 168,872,868,465          | 72,902,569,109          | 119,512,749,375         | 66,230,117,000           | 76,195,808,200           | 138,531,996,800        | 642,246,108,949          |
| Cartera de créditos                      | 6.38%                | 550,742,747,506          | 250,298,638,969         | 24,542,690,931          | 58,266,481,286           | 26,335,459,134           | 35,228,374,508         | 945,414,392,334          |
| <b>Total recuperación de activos (*)</b> |                      | <b>719,615,615,971</b>   | <b>323,201,208,078</b>  | <b>144,055,440,306</b>  | <b>124,496,598,286</b>   | <b>102,531,267,334</b>   | <b>173,760,371,308</b> | <b>1,587,660,501,283</b> |
| <b>Pasivos</b>                           |                      |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con el público              |                      | 12,518,308,327           | 15,701,542,794          | 15,726,103,742          | 9,504,322,883            | 15,806,862,745           | 11,157,214,656         | 80,414,355,147           |
| A la vista                               | 0.42%                |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| A plazo                                  | 3.03%                |                          |                         |                         |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con Entidades Financieras   | 2.29%                | 25,695,069,625           | 85,106,185,029          | 23,670,218,922          | 33,058,982,923           | 1,358,058,359            | 24,175,780,062         | 193,064,294,920          |
| <b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>  |                      | <b>38,213,377,952</b>    | <b>100,807,727,823</b>  | <b>39,396,322,664</b>   | <b>42,563,305,806</b>    | <b>17,164,921,104</b>    | <b>35,332,994,718</b>  | <b>273,478,650,067</b>   |
| <b>Brechas de activos y pasivos</b>      |                      | <b>681,402,238,019</b>   | <b>222,393,480,255</b>  | <b>104,659,117,642</b>  | <b>81,933,292,480</b>    | <b>85,366,346,230</b>    | <b>138,427,376,590</b> | <b>1,314,181,851,216</b> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2020

|  | <u>Tasa</u> | <u>Efectiva</u> | <u>De 1 a 30 días</u>    | <u>De 31 a 90 días</u>  | <u>De 91 a 180 días</u>  | <u>De 181 a 360 días</u> | <u>De 361 a 720 días</u> | <u>Mas de 720 días</u> | <u>Total</u>             |
|--|-------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Colones</b>                           |             |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| <b>Activos</b>                           |             |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| Inversiones                              | 7.70%       | ¢               | 123,749,967,338          | 54,404,084,003          | 98,314,732,142           | 104,831,650,000          | 154,792,933,833          | 38,019,437,478         | 574,112,804,794          |
| Cartera de créditos                      | 9.69%       |                 | 1,297,671,868,208        | 140,728,939,697         | 31,730,029,019           | 40,218,137,343           | 204,624,959,644          | 234,807,679,947        | 1,949,781,613,858        |
| <b>Total recuperación de activos (*)</b> |             |                 | <b>1,421,421,835,546</b> | <b>195,133,023,700</b>  | <b>130,044,761,161</b>   | <b>145,049,787,343</b>   | <b>359,417,893,477</b>   | <b>272,827,117,425</b> | <b>2,523,894,418,652</b> |
| <b>Pasivos</b>                           |             |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con el público              |             |                 | 138,349,438,621          | 236,338,584,951         | 255,437,210,862          | 46,552,976,200           | 297,046,408,723          | 34,470,475,299         | 1,008,195,094,656        |
| A la vista                               | 2.07%       |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| A plazo                                  | 7.54%       |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con Entidades Financieras   | 0.00%       |                 | 6,424,612,326            | 39,253,529,878          | 2,763,696,949            | -                        | 37,908,512,994           | -                      | 86,350,352,147           |
| <b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>  |             |                 | <b>144,774,050,947</b>   | <b>275,592,114,829</b>  | <b>258,200,907,811</b>   | <b>46,552,976,200</b>    | <b>334,954,921,717</b>   | <b>34,470,475,299</b>  | <b>1,094,545,446,803</b> |
| <b>Brechas de activos y pasivos</b>      |             | ¢               | <b>1,276,647,784,599</b> | <b>(80,459,091,129)</b> | <b>(128,156,146,650)</b> | <b>98,496,811,143</b>    | <b>24,462,971,760</b>    | <b>238,356,642,126</b> | <b>1,429,348,971,849</b> |
| <b>Dólares</b>                           |             |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| <b>Activos</b>                           |             |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| Inversiones                              | 2.35%       | ¢               | 131,211,676,631          | 52,123,537,977          | 11,143,335,300           | 41,013,110,250           | 57,313,802,490           | 42,760,536,000         | 335,565,998,648          |
| Cartera de créditos                      | 7.51%       |                 | 753,350,779,718          | 41,349,786,069          | 6,533,178,833            | 19,010,038,567           | 16,247,242,802           | 32,789,310,876         | 869,280,336,865          |
| <b>Total recuperación de activos (*)</b> |             |                 | <b>884,562,456,349</b>   | <b>93,473,324,046</b>   | <b>17,676,514,133</b>    | <b>60,023,148,817</b>    | <b>73,561,045,292</b>    | <b>75,549,846,876</b>  | <b>1,204,846,335,513</b> |
| <b>Pasivos</b>                           |             |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con el público              |             |                 | 2,207,668,036            | 6,432,776,325           | 5,178,593,326            | 16,395,470,210           | 18,509,359,019           | 8,757,466,625          | 57,481,333,541           |
| A la vista                               | 0.58%       |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| A plazo                                  | 3.54%       |                 |                          |                         |                          |                          |                          |                        |                          |
| Obligaciones con Entidades Financieras   | 2.93%       |                 | 232,025,234              | 5,365,611,054           | 9,117,334,018            | 84,141,130,661           | 2,385,569,700            | 51,394,875,000         | 152,636,545,667          |
| <b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>  |             |                 | <b>2,439,693,270</b>     | <b>11,798,387,379</b>   | <b>14,295,927,344</b>    | <b>100,536,600,871</b>   | <b>20,894,928,719</b>    | <b>60,152,341,625</b>  | <b>210,117,879,208</b>   |
| <b>Brechas de activos y pasivos</b>      |             | ¢               | <b>882,122,763,079</b>   | <b>81,674,936,667</b>   | <b>3,380,586,789</b>     | <b>(40,513,452,054)</b>  | <b>52,666,116,573</b>    | <b>15,397,505,251</b>  | <b>994,728,456,305</b>   |

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 31 de marzo de 2021, por ₡2.951.725.355.005 (₡1.840.090.667.682 y ₡1.429.348.971.849, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1.027.886.791.285 (₡1.314.181.851.216 y ₡994.728.456.305, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a marzo de 2021 el total en moneda local fue de ₡1.510.330.700.909 (₡357.313.761.351 y ₡332.230.496.397, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido para el cumplimiento de obligaciones fue de ₡219.742.049.240 (₡129.912.022.169 y ₡88.634.475.017, para diciembre y marzo 2020, respectivamente), sin embargo, de forma consolidada se muestra la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo Cambiario

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

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

Durante el primer trimestre del 2021, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza dando como resultado al cierre de marzo una volatilidad diaria de 0.56%.

Con el propósito del cumplimiento de la Posición Propia en Moneda Extranjera, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$226 millones (US\$235 millones a diciembre de 2020).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|   | <b>Marzo</b>            | <b>Diciembre</b>     | <b>Marzo</b>         |
|---|-------------------------|----------------------|----------------------|
|   | <b>2021</b>             | <b>2020</b>          | <b>2020</b>          |
| Activos:  |                         |                      |                      |
| Disponibilidades                                | US\$ 505,685,609        | 514,562,695          | 587,508,345          |
| Inversiones en instrumentos financieros         | 734,265,413             | 720,617,678          | 567,764,540          |
| Cartera de créditos                             | 1,497,036,550           | 1,483,241,702        | 1,491,477,914        |
| Cuentas y productos por cobrar                  | 1,392,349               | 1,867,767            | 1,179,842            |
| Participaciones en el capital de empresas       | 122,306,749             | 122,032,336          | 121,837,486          |
| Otros activos                                   | 13,368,515              | 12,731,211           | 23,152,993           |
| Total activos                                   | <u>2,874,055,185</u>    | <u>2,855,053,389</u> | <u>2,792,921,120</u> |
| Pasivos:  |                         |                      |                      |
| Obligaciones con el público                     | 2,209,223,573           | 2,098,156,468        | 2,071,579,806        |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 2,019,276               | -                    | -                    |
| Otras obligaciones financieras                  | 393,973,030             | 475,065,079          | 482,844,629          |
| Otras cuentas por pagar y provisiones           | 19,484,445              | 22,957,958           | 33,721,308           |
| Otros pasivos                                   | 21,349,541              | 22,086,296           | 10,569,744           |
| Total de pasivos                                | <u>2,646,049,865</u>    | <u>2,618,265,801</u> | <u>2,598,715,487</u> |
| pasivos monetarios)                             | US\$ <u>228,005,320</u> | <u>236,787,588</u>   | <u>194,205,633</u>   |

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

A partir de enero del año 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 31 de marzo de 2021 se utilizó el tipo de cambio de ₡615.81 por US \$1,00 (₡617.30 por US\$1,00 en diciembre de 2020).

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

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

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

#### Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

|                                       | <b>Marzo</b>         | <b>Diciembre</b>     | <b>Marzo</b>         |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                       | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          | <b>2020</b>          |
| Posición neta                         | 228,005,319          | 236,787,587          | 194,205,633          |
| Tipo de cambio de cierre              | 615.81               | 617.30               | 587.37               |
| Aumento en el tipo de cambio de un 5% | 30.79                | 30.87                | 29.37                |
| Ganancia                              | <u>7,020,283,772</u> | <u>7,309,632,811</u> | <u>5,703,819,441</u> |

#### Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

|   | <b>Marzo</b>           | <b>Diciembre</b>       | <b>Marzo</b>           |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | <b>2021</b>            | <b>2020</b>            | <b>2020</b>            |
| Posición neta                             | 228,005,319            | 236,787,587            | 194,205,633            |
| Tipo de cambio de cierre                  | 615.81                 | 617.30                 | 587.37                 |
| Disminución en el tipo de cambio de un 5% | (30.79)                | (30.87)                | (29.37)                |
| Pérdida                                   | <u>(7,020,283,772)</u> | <u>(7,309,632,811)</u> | <u>(5,703,819,441)</u> |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|                                       | Marzo<br>2021         | Diciembre<br>2020 | Marzo<br>2020    |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| Activos:                              |                       |                   |                  |
| Disponibilidades                      | EUR€ 7,692,482        | 7,344,314         | 6,123,715        |
| Otros activos                         | 8,991                 | 74                | -                |
| Total activos                         | <u>7,701,473</u>      | <u>7,344,388</u>  | <u>6,123,715</u> |
| Pasivos:                              |                       |                   |                  |
| Obligaciones con el público           | 5,641,914             | 5,020,732         | 5,047,115        |
| Otras obligaciones financieras        | 660,593               | 643,414           | 587,261          |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | 21,877                | 32,776            | 22,893           |
| Otros pasivos                         | 9,937                 | 773,368           | -                |
| Total de pasivos                      | <u>6,334,321</u>      | <u>6,470,290</u>  | <u>5,657,269</u> |
| pasivos monetarios)                   | EUR€ <u>1,367,152</u> | <u>874,098</u>    | <u>466,446</u>   |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020, en dólares:

| Activos                                |      | <u>A la vista</u>    | <u>De 1 a 30 días</u> | <u>De 31 a 60 días</u> | <u>De 61 a 90 días</u> | <u>De 91 a 180 días</u> | <u>De 181 a 365 días</u> | <u>Más de 365 días</u> | <u>Partidas vencidas a más de treinta días</u> | <u>TOTAL</u>         |
|--|------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------|--|----------------------|
| Disponibilidades                       | US\$ | 158,781,694          | -                     | -                      | -                      | -                       | -                        | -                      | -  | 158,781,694          |
| Cuenta encaje BCCR                     |      | 211,148,502          | 39,557,157            | 13,159,665             | 10,470,076             | 28,738,228              | 31,506,404               | 21,200,970             | -  | 355,781,002          |
| Inversiones                            |      | -                    | 232,346,048           | 11,096,862             | 2,003,263              | 74,640,659              | 93,840,152               | 300,230,574            | -  | 714,157,558          |
| Productos sobre inversiones            |      | -                    | 856,268               | 4,227,029              | 37,011                 | 1,339,812               | -                        | -                      | -  | 6,460,120            |
| Cartera de crédito                     |      | -                    | 9,558,024             | 12,843,368             | 13,280,013             | 52,524,247              | 60,322,742               | 1,311,308,291          | 69,448,283                                     | 1,529,284,968        |
| Productos sobre cartera de crédito     |      | -                    | 2,407,293             | 5,534,741              | 5,097,759              | 1,100,192               | 1,491,497                | -                      | 3,576,729                                      | 19,208,211           |
|  |      | <b>369,930,196</b>   | <b>284,724,790</b>    | <b>46,861,665</b>      | <b>30,888,122</b>      | <b>158,343,138</b>      | <b>187,160,795</b>       | <b>1,632,739,835</b>   | <b>73,025,012</b>                              | <b>2,783,673,553</b> |
| <b>Pasivos</b>                         |      |                      |                       |                        |                        |                         |                          |                        |  |                      |
| Obligaciones con el público            |      | 1,240,959,771        | 232,484,913           | 77,341,845             | 61,534,620             | 168,900,011             | 185,169,106              | 124,602,117            | -  | 2,090,992,383        |
| Obligaciones con entidades financieras |      | 11,992,100           | 196,513,602           | 40,613,635             | 97,091,209             | 34,381,067              | 58,913,931               | 35,055,379             | -  | 474,560,923          |
| Cargos por pagar                       |      | 318,437              | 1,223,884             | 1,408,309              | 1,297,938              | 1,696,065               | 1,260,824                | 462,783                | -  | 7,668,240            |
|  |      | <b>1,253,270,308</b> | <b>430,222,399</b>    | <b>119,363,789</b>     | <b>159,923,767</b>     | <b>204,977,143</b>      | <b>245,343,861</b>       | <b>160,120,279</b>     | <b>-</b>                                       | <b>2,573,221,546</b> |
| Brechas de activos y pasivos           | US\$ | <b>(883,340,112)</b> | <b>(145,497,609)</b>  | <b>(72,502,124)</b>    | <b>(129,035,645)</b>   | <b>(46,634,005)</b>     | <b>(58,183,066)</b>      | <b>1,472,619,556</b>   | <b>73,025,012</b>                              | <b>210,452,007</b>   |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2020, en dólares:

| <b>Activos</b>                            |      | <b><u>A la vista</u></b> | <b><u>De 1 a 30 días</u></b> | <b><u>De 31 a 60 días</u></b> | <b><u>De 61 a 90 días</u></b> | <b><u>De 91 a 180 días</u></b> | <b><u>De 181 a 365 días</u></b> | <b><u>Más de 365 días</u></b> | <b><u>Partidas vencidas a<br/>más de treinta días</u></b> | <b><u>TOTAL</u></b>  |
|---|------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|----------------------|
| Disponibilidades                          | US\$ | 257,095,960              | -                            | -                             | -                             | -                              | -                               | -                             | -   | 257,095,960          |
| Cuenta encaje BCCR                        |      | 193,119,977              | 32,916,629                   | 9,801,904                     | 13,189,133                    | 30,490,072                     | 25,302,237                      | 25,592,434                    | -   | 330,412,386          |
| Inversiones                               |      | -                        | 223,160,151                  | 60,561,606                    | 22,178,305                    | 16,857,507                     | 69,825,721                      | 170,254,037                   | -   | 562,837,327          |
| Productos sobre inversiones               |      | -                        | 219,303                      | 3,580,948                     | 636,827                       | 490,136                        | -                               | -                             | -   | 4,927,214            |
| Cartera de crédito                        |      | -                        | 34,845,715                   | 30,436,570                    | 60,542,671                    | 87,499,602                     | 99,670,826                      | 1,126,036,834                 | 102,440,881   | 1,541,473,099        |
| Productos sobre cartera de crédito        |      | -                        | 3,315,110                    | 12,401                        | 106,626                       | -                              | 211,675                         | -                             | 4,933,223   | 8,579,035            |
|   |      | <b>450,215,937</b>       | <b>294,456,908</b>           | <b>104,393,429</b>            | <b>96,653,562</b>             | <b>135,337,317</b>             | <b>195,010,459</b>              | <b>1,321,883,305</b>          | <b>107,374,104</b>  | <b>2,705,325,021</b> |
| <b>Pasivos</b>                            |      |                          |                              |                               |                               |                                |                                 |                               |   |                      |
| Obligaciones con el público               |      | 1,206,074,541            | 205,571,217                  | 61,214,934                    | 82,368,889                    | 190,416,859                    | 158,017,746                     | 159,830,088                   | -   | 2,063,494,274        |
| Obligaciones con entidades<br>financieras |      | 18,266,398               | 152,117,297                  | -                             | 8,829,029                     | 19,000,000                     | 143,729,257                     | 140,564,738                   | -   | 482,506,719          |
| Cargos por pagar                          |      | 338,589                  | 1,740,538                    | 1,589,722                     | 1,194,928                     | 1,823,882                      | 1,217,330                       | 518,451                       | -   | 8,423,440            |
|   |      | <b>1,224,679,528</b>     | <b>359,429,052</b>           | <b>62,804,656</b>             | <b>92,392,846</b>             | <b>211,240,741</b>             | <b>302,964,333</b>              | <b>300,913,277</b>            | <b>-</b>  | <b>2,554,424,433</b> |
| <b>Brechas de activos y pasivos</b>       | US\$ | <b>(774,463,591)</b>     | <b>(64,972,144)</b>          | <b>41,588,773</b>             | <b>4,260,716</b>              | <b>(75,903,424)</b>            | <b>(107,953,874)</b>            | <b>1,020,970,028</b>          | <b>107,374,104</b>  | <b>150,900,588</b>   |

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2021, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡200.631.910 (₡5.597.975.003 y ₡2.079.299.080, para diciembre y marzo 2020, respectivamente).

#### (g) Gestión de Capital

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

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

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

#### (h) Riesgo sistémico

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

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

El Conglomerado Financiero BCR es de un tamaño equivalente al 58% de la producción nacional.

Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

(i) Gestión del riesgo de operacional

El riesgo operacional se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas debido a la inadecuación o fallas de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien, a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo tecnológico y legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.

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

Los riesgos sistémicos, en su esencia de correlación de las pérdidas han obligado a robustecer la evaluación del riesgo operativo como tal, de manera que se han implementado en las evaluaciones realizadas la identificación y tratamiento de factores externos que puedan incidir directamente en los eventos potenciales de riesgo. Actualmente en la Institución se tienen identificados eventos originados por incidentes externos, así como los causados por fallas en los procesos, sistemas o personas.

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

optimice. El riesgo operativo se puede incrementar por la cantidad de procesos realizados desde casa, al implementarse el teletrabajo.

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

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

En lo que respecta al cálculo de capital regulatorio, el Banco utiliza el método básico; no obstante, la Entidad se ha propuesto iniciar próximamente el proyecto para evolucionar al método estándar establecido por el Comité de Basilea. Sin embargo, la prioridad continúa centrada en la prevención y la mitigación.

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

**Pérdidas Brutas Operativas**

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

|   | Enero a marzo  |
|---|----------------|
| <b>Tipo de riesgo operativo</b>                   | 2021           |
| Interrupción del negocio y fallos en los sistemas | 69.00%         |
| Fraude externo                                    | 29.00%         |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos          | 1.00%          |
| Clientes, productos y prácticas empresariales     | 1.00%          |
| <b>Total general</b>                              | <b>100,00%</b> |

**Pérdidas Brutas Operativas**

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

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

El 69% sobre interrupción del negocio y fallos en los sistemas obedece al registro de sobregiros en cuentas corrientes y de ahorros.

En lo que respecta a la gestión de riesgo de tecnología de información, que se da a nivel conglomerado, se cuenta con un plan anual de evaluaciones de riesgo a procesos relacionados con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 14-17 “Reglamento general de tecnología de información”, aplicativos críticos, contratos de servicios tercerizados de TI, productos nuevos y solicitudes por demanda. En estos ejercicios se identifican, analizan,

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

valoran y tratan los principales eventos de riesgo que pueden afectar el adecuado funcionamiento de la plataforma tecnológica.

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

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

Esta labor se realiza conforme a la normativa interna vigente, dentro de las que destacan los Lineamientos Corporativos de Riesgo, Disposiciones Corporativas de Riesgo y Procedimientos para gestionar los riesgos de TI en el Conglomerado Financiero BCR. Adicionalmente, con el fin de fortalecer la gestión de riesgo tecnológico, se está en la etapa de aprobación de una metodología para su evaluación.

#### Continuidad del Negocio

El plan de contingencia en las Oficinas Comerciales contiene los protocolos de servicio al cliente y los pasos a desarrollar para la atención de los servicios críticos identificados en el Análisis de Impacto al Negocio (BIA). El escenario común de interrupción se basa principalmente en la no disponibilidad de los servicios, que es la afectación en la comunicación entre una oficina comercial y el Centro de Datos del Banco.

La prueba del plan de contingencia, le permite al personal ejercitarse para el caso de presentarse una afectación real, además de identificar debilidades, plantear mejoras y ajustar los procedimientos existentes.

La Unidad de Continuidad de Continuidad es quién administra y gestiona con las áreas comerciales y de tecnología los ajustes necesarios para el correcto funcionamiento del plan de contingencia a partir de los errores identificados y resultados obtenidos de la aplicación de pruebas, así como preparar programas de capacitación al personal para fortalecer la cultura en temas de continuidad de negocio.

Es a través de las pruebas que se puede medir y evaluar la efectividad y eficacia de los planes de continuidad de negocio; además son los resultados de éstos, los que le permiten a la organización adquirir la capacidad de soportar, responder y reanudar la operatividad normal de sus funciones en un plazo de tiempo prudencial, para que no se vea

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

comprometido nuestro negocio y minimizar así los impactos negativos que una interrupción tiene sobre la organización.

Adicionalmente como parte del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio la Gerencia de Tecnología desarrolla un plan de pruebas de las aplicaciones que soportan los procesos críticos del negocio, con el objetivo de validar la efectividad y la vigencia de los protocolos de recuperación de cada aplicación crítica.

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(35) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

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

Al 31 de marzo 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

|  | <u>Marzo<br/>2021</u>   | <u>Diciembre<br/>2020</u> | <u>Marzo<br/>2020</u> |
|--|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>   |                         |                           |                       |
| <b>Disponibilidades</b>                                      | € 274,565,092           | 1,246,277,231             | 518,985,591           |
| Efectivo   | 274,565,092             | 1,246,277,231             | 518,985,591           |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>               | <b>4,958,034,936</b>    | <b>3,258,275,841</b>      | <b>3,519,576,742</b>  |
| Al valor razonable con cambio en resultados                  | 2,009,222,658           | 2,506,287,491             | -                     |
| Al valor razonable con cambios<br>en otro resultado integral | 2,927,302,261           | 750,000,000               | 3,501,356,000         |
| Productos por cobrar   | 21,510,017              | 1,988,350                 | 18,220,742            |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                   | <b>31,306,747,797</b>   | <b>30,075,564,068</b>     | <b>29,584,917,864</b> |
| Créditos vigentes  | 29,938,582,224          | 29,303,490,006            | 25,384,224,083        |
| Créditos vencidos  | 1,539,104,178           | 915,738,825               | 4,208,018,258         |
| Créditos en cobro judicial                                   | 84,928,223              | 83,900,091                | 389,536,066           |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito)                      | (276,464,716)           | (265,160,672)             | (288,132,813)         |
| Productos por cobrar<br>(Estimación por deterioro)           | (160,410,123)           | (139,084,406)             | (206,524,741)         |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                       | <b>3,574,875</b>        | <b>2,871,750</b>          | <b>185,009</b>        |
| Otras cuentas por cobrar                                     | 4,344,907               | 3,627,432                 | 370,017               |
| (Estimación por deterioro)                                   | (770,032)               | (755,682)                 | (185,008)             |
| <b>Otros activos</b>   | <b>4,358,015</b>        | <b>4,358,015</b>          | <b>4,330,698</b>      |
| Otros activos  | 4,358,015               | 4,358,015                 | 4,330,698             |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>   | <b>€ 36,547,280,715</b> | <b>34,587,346,905</b>     | <b>33,627,995,904</b> |
| <b>PASIVOS</b>   |                         |                           |                       |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                       | € 22,117,785            | 22,720,587                | 17,057,054            |
| Otras cuentas por pagar diversas                             | 22,117,785              | 22,720,587                | 17,057,054            |
| <b>Otros pasivos</b>   | <b>1,040,071</b>        | <b>455,119</b>            | <b>726,016</b>        |
| Otros pasivos  | 1,040,071               | 455,119                   | 726,016               |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>   | <b>€ 23,157,856</b>     | <b>23,175,706</b>         | <b>17,783,070</b>     |
| <b>PATRIMONIO</b>  |                         |                           |                       |
| <b>Aportes del Banco de Costa Rica</b>                       | € 26,014,386,470        | 24,366,546,259            | 24,366,546,259        |
| <b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b>   | -                       | -                         | (815)                 |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>        | <b>10,197,624,940</b>   | <b>8,943,182,201</b>      | <b>8,943,182,201</b>  |
| <b>Resultados del periodo actual</b>                         | <b>312,111,449</b>      | <b>1,254,442,739</b>      | <b>300,485,189</b>    |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                      | <b>€ 36,524,122,859</b> | <b>34,564,171,199</b>     | <b>33,610,212,834</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                             | <b>€ 36,547,280,715</b> | <b>34,587,346,905</b>     | <b>33,627,995,904</b> |
| <b>CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS</b>                          | € -                     | -                         | 14,031,306            |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                       | € -                     | 5,753,706,249             | -                     |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras                   | -                       | -                         | 3,805,437,212         |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

|   | <b>Marzo</b>         | <b>Marzo</b>       |
|---|----------------------|--------------------|
|   | <b>2021</b>          | <b>2020</b>        |
| <b>Ingresos financieros</b>   |                      |                    |
| Por cartera de crédito  | 369,327,881          | 470,162,396        |
| Por ganancias en diferencias de cambio                                  | -                    | 4,815,366          |
| Por otros ingresos financieros  | 2,723,424            | 815                |
| <b>Total de ingresos financieros</b>                                    | <b>372,051,305</b>   | <b>474,978,577</b> |
| <b>Gastos financieros</b>   |                      |                    |
| Por pérdidas en diferencias de cambio                                   | 371,902              | -                  |
| <b>Total de gastos financieros</b>                                      | <b>371,902</b>       | <b>-</b>           |
| Por estimación de deterioro de activos                                  | 21,593,592           | 4,939,580          |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | 2,062,116            | 7,563,710          |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   | <b>352,147,927</b>   | <b>477,602,707</b> |
| <b>Otros ingresos de operación</b>                                      |                      |                    |
| Por otros ingresos operativos   | 95,000               | -                  |
| Por comisiones por servicios  | 3,886,499            | 7,415,218          |
| <b>Total otros ingresos de operación</b>                                | <b>3,981,499</b>     | <b>7,415,218</b>   |
| <b>Otros gastos de operación</b>  |                      |                    |
| Por bienes realizables  | 411,364              | -                  |
| Por otros gastos operativos   | 43,606,613           | 184,532,736        |
| <b>Total otros gastos de operación</b>                                  | <b>44,017,977</b>    | <b>184,532,736</b> |
| <b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>  | <b>€ 312,111,449</b> | <b>300,485,189</b> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

|   | <b>Marzo<br/>2021</b>   | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|---|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Actividad</b>  |                         |                           |                       |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas | ¢ 10,034,544,089        | 9,819,784,391             | 8,975,556,631         |
| Pesca y acuicultura   | 23,672,166              | 11,172,166                | -                     |
| Industria manufacturera   | 4,671,573,056           | 4,683,555,594             | 4,434,995,743         |
| Comercio  | 280,969,748             | 124,626,151               | 47,657,490            |
| Servicios   | 14,802,469,861          | 13,905,247,401            | 14,613,060,216        |
| Transporte  | 161,521,509             | 167,919,566               | 182,979,682           |
| Actividad financiera y bursatil                                 | 1,049,378,730           | 1,106,957,428             | 1,262,205,797         |
| de inmuebles  | 209,274,649             | 193,800,359               | 191,698,592           |
| Hoteles y restaurantes  | 219,634,815             | 224,491,195               | 229,319,525           |
| Enseñanza   | 109,576,002             | 65,574,671                | 44,304,731            |
|   | <u>31,562,614,625</u>   | <u>30,303,128,922</u>     | <u>29,981,778,407</u> |
| Más Productos por cobrar  | 181,008,011             | 176,680,224               | 97,797,011            |
| Menos Ingresos diferidos cartera de crédito                     | (276,464,716)           | (265,160,672)             | (288,132,813)         |
| Estimación por deterioro  | (160,410,123)           | (139,084,406)             | (206,524,741)         |
|   | <u>¢ 31,306,747,797</u> | <u>30,075,564,068</u>     | <u>29,584,917,864</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

|                   | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Al día            | € 29,938,582,224            | 29,303,490,006                  | 25,384,224,083              |
| De 1 a 30 días    | 1,428,787,487               | 753,633,934                     | 2,808,193,282               |
| De 31 a 60 días   | 101,629,669                 | 102,520,739                     | 892,192,651                 |
| De 61 a 90 días   | -                           | 9,835,341                       | 388,687,569                 |
| De 91 a 120 días  | 4,687,022                   | 47,748,810                      | 97,236,566                  |
| De 121 a 180 días | 2,000,000                   | -                               | 174,693,007                 |
| Más de 180 días   | 2,000,000                   | 2,000,000                       | 236,551,249                 |
| Cobro Judicial    | 84,928,223                  | 83,900,092                      | -                           |
|                   | <u>€ 31,562,614,625</u>     | <u>30,303,128,922</u>           | <u>29,981,778,407</u>       |

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

|   | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|---|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Número de operaciones   | 8                           | 7                               | 12                          |
| Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses | € <u>86,928,223</u>         | <u>85,900,092</u>               | <u>236,551,249</u>          |
| Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses     | € 1,537,104,178             | 913,738,824                     | 4,361,003,075               |
| Total de intereses no percibidos                                      | € 21,482,836                | 38,562,236                      | 21,116,143                  |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2021:

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

Al 31 de diciembre 2020, créditos en cobro judicial:

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

Al 31 de marzo 2020, créditos en cobro judicial:

| <u># operaciones</u> | <u>Porcentaje</u> | <u>Saldo</u>         |
|----------------------|-------------------|----------------------|
| 11                   | 1.30%             | ¢ <u>389,536,066</u> |

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

|                            | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Créditos vigentes          | ¢ 170,422,048               | 167,578,015                     | 42,554,757                  |
| Créditos vencidos          | 8,143,199                   | 6,119,658                       | 33,623,775                  |
| Créditos en cobro judicial | 2,442,764                   | 2,982,551                       | 19,267,253                  |
|                            | ¢ <u>181,008,011</u>        | <u>176,680,224</u>              | <u>95,445,785</u>           |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

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

Diciembre 2020

Al 31 de diciembre 2020:

|   |   |                           |
|---|---|---------------------------|
| <b>Saldo al inicio del año 2020</b>     | ¢ | <b>197,505,723</b>        |
| Más:                                    |   |                           |
| Estimación cargada a resultados         |   | 173,117,759               |
| Traslado de saldos                      |   | 52,104                    |
| Ajuste por diferencial cambiario        |   | 22,040,303                |
| Menos:                                  |   |                           |
| Traspaso a insolutos                    |   | (10,681,080)              |
| Reversión de estimación contra ingresos |   | (242,950,403)             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | ¢ | <b><u>139,084,406</u></b> |

Marzo 2020

Al 31 de marzo 2020:

|   |   |                           |
|---|---|---------------------------|
| <b>Saldo al inicio del año 2020</b>     | ¢ | <b>197,505,723</b>        |
| Más:                                    |   |                           |
| Estimación cargada a resultados         |   | 6,367,114                 |
| Ajuste por diferencial cambiario        |   | 20,401,248                |
| Menos:                                  |   |                           |
| Traspaso a insolutos                    |   | (10,681,080)              |
| Reversión de estimación contra ingresos |   | (7,068,264)               |
| <b>Saldo al 30 de marzo de 2020</b>     | ¢ | <b><u>206,524,741</u></b> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

|                 | <b>Marzo</b>            | <b>Diciembre</b>      | <b>Marzo</b>          |
|-----------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                 | <b>2021</b>             | <b>2020</b>           | <b>2020</b>           |
| <b>Garantía</b> |                         |                       |                       |
| Fiduciaria      | ¢ 158,099,715           | 162,133,222           | -                     |
| Hipotecarias    | 19,929,673,969          | 19,106,693,082        | 7,135,642,139         |
| Prenda          | 679,282,218             | 686,037,251           | 9,244,163,981         |
| Otros           | 10,795,558,723          | 10,348,265,367        | 13,601,972,287        |
|                 | ¢ <u>31,562,614,625</u> | <u>30,303,128,922</u> | <u>29,981,778,407</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|   |      | <b><u>Cartera de Crédito</u></b> |                         |                       |
|---|------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|
|   |      | <b><u>Directa</u></b>            |                         |                       |
|   |      | <b><u>Marzo</u></b>              | <b><u>Diciembre</u></b> | <b><u>Marzo</u></b>   |
|   |      | <b><u>2021</u></b>               | <b><u>2020</u></b>      | <b><u>2020</u></b>    |
| Principal   | ¢    | 31,562,614,625                   | 30,303,128,922          | 29,981,778,407        |
| Productos por cobrar  |      | 181,008,011                      | 176,680,224             | 97,797,011            |
|   |      | <u>31,743,622,636</u>            | <u>30,479,809,146</u>   | <u>30,079,575,418</u> |
| Estimación para créditos incobrables                            |      | (160,410,123)                    | (139,084,406)           | (206,524,741)         |
| Valor en libros   | ¢    | <u>31,583,212,513</u>            | <u>30,340,724,740</u>   | <u>29,873,050,677</u> |
| <b>Cartera de préstamos</b>                                     |      |                                  |                         |                       |
| Saldos totales:   |      |                                  |                         |                       |
| A1  | ¢    | 1,064,082,240                    | 1,113,040,692           | -                     |
| C2  |      | 2,230,009                        | 3,291,111               | -                     |
| 1   |      | 29,898,052,066                   | 28,529,599,737          | 26,498,662,409        |
| 2   |      | 14,145,467                       | 63,731,314              | 790,022,572           |
| 3   |      | 263,956,118                      | 237,251,665             | 1,930,450,376         |
| 4   |      | 399,609,339                      | 443,976,165             | 413,761,060           |
| 5   |      | 15,480,892                       | -                       | 197,688,911           |
| 6   |      | 86,066,505                       | 88,918,462              | 248,990,090           |
|   |      | <u>31,743,622,636</u>            | <u>30,479,809,146</u>   | <u>30,079,575,418</u> |
| Estimación mínima   |      | (136,669,519)                    | (95,859,116)            | (177,505,649)         |
| Valor en libros, neto   | ¢    | <u>31,606,953,117</u>            | <u>30,383,950,030</u>   | <u>29,902,069,769</u> |
| Valor en libros   |      | 31,743,622,636                   | 30,479,809,146          | 30,079,575,418        |
| Estimación para créditos incobrables                            |      | (136,669,519)                    | (95,859,116)            | (177,505,649)         |
| (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima |      | (23,740,604)                     | (43,225,290)            | (29,019,092)          |
| Valor en libros, neto   | 6a ¢ | <u>31,583,212,513</u>            | <u>30,340,724,740</u>   | <u>29,873,050,677</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2021

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2020

| Cartera de préstamos          | Cartera de Crédito Directa |                |                   |            |
|-------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------|------------|
|                               | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Estimación Générica Directa   |                            |                |                   |            |
| 1                             | 28,523,458,442             | 18,186,453,734 | 10,337,004,707    | 71,743,928 |
| A1                            | 1,119,181,987              | 477,529        | 1,118,704,459     | 5,595,910  |
|                               | 29,642,640,429             | 18,186,931,263 | 11,455,709,166    | 77,339,838 |
| Estimación Específica Directa |                            |                |                   |            |
| 2                             | 63,731,314                 | 61,710,563     | 2,020,751         | 409,590    |
| 3                             | 237,251,665                | 224,646,855    | 12,604,810        | 4,274,437  |
| 4                             | 443,976,165                | 426,038,900    | 17,937,265        | 11,098,827 |
| 6                             | 88,918,462                 | 86,631,652     | 2,286,810         | 2,719,968  |
| D                             | 3,291,111                  | 3,291,111      | -                 | 16,456     |
|                               | 837,168,717                | 802,319,081    | 34,849,636        | 18,519,278 |
| c                             | 30,479,809,146             | 18,989,250,344 | 11,490,558,802    | 95,859,116 |

| Cartera de préstamos                  | Cartera de Crédito Directa |                |                   |            |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------|------------|
|                                       | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |                            |                |                   |            |
| Estimación Générica Directa           |                            |                |                   |            |
| Al día                                | 1,119,181,988              | 477,529        | 1,118,704,459     | 77,339,838 |
|                                       | 1,119,181,988              | 477,529        | 1,118,704,459     | 77,339,838 |
| Estimación Específica Directa         |                            |                |                   |            |
| Al día                                | 28,351,886,034             | 18,020,730,072 | 10,331,155,963    | 14,777,852 |
| Igual o menor a 30 días               | 749,786,317                | 713,537,808    | 36,248,509        | 75,561     |
| Igual o menor a 60 días               | 111,848,964                | 109,868,869    | 1,980,095         | 610,133    |
| Igual o menor a 90 días               | 9,847,080                  | 9,664,113      | 182,966           | 94,062     |
| Igual o menor a 180 días              | 48,340,301                 | 48,340,301     | -                 | 241,702    |
| Más de 180 días                       | 88,918,462                 | 86,631,652     | 2,286,810         | 2,719,968  |
| c                                     | 29,360,627,158             | 18,988,772,815 | 10,371,854,343    | 18,519,278 |
| c                                     | 30,479,809,146             | 18,989,250,344 | 11,490,558,802    | 95,859,116 |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2020

| Cartera de préstamos                  |   | Cartera de Crédito Directa |                |                   |             |
|---------------------------------------|---|----------------------------|----------------|-------------------|-------------|
| Estimación Générica Directa           |   | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierta | Estimación  |
| 1                                     | c | 26,498,662,409             | 15,482,884,430 | 11,015,777,979    | 63,497,489  |
|                                       |   | 26,498,662,409             | 15,482,884,430 | 11,015,777,979    | 63,497,489  |
| Estimación Específica Directa         |   | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierta | Estimación  |
| 2                                     |   | 790,022,572                | 741,903,481    | 48,119,091        | 6,115,472   |
| 3                                     |   | 1,930,450,376              | 1,626,511,335  | 303,939,041       | 84,117,317  |
| 4                                     |   | 413,761,060                | 393,299,564    | 20,461,496        | 12,197,246  |
| 5                                     |   | 197,688,911                | 192,543,657    | 5,145,255         | 4,564,397   |
| 6                                     |   | 248,990,090                | 243,176,955    | 5,813,134         | 7,013,728   |
|                                       |   | 3,580,913,009              | 3,197,434,992  | 383,478,017       | 114,008,160 |
|                                       |   | 30,079,575,418             | 18,680,319,422 | 11,399,255,996    | 177,505,649 |
| Cartera de préstamos                  |   | Cartera de Crédito Directa |                |                   |             |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |   | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierta | Estimación  |
| Estimación Générica Directa           |   | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierta | Estimación  |
| Al día                                |   | 25,429,449,259             | 14,561,959,000 | 10,867,490,258    | 57,496,566  |
| Igual o menor a 30 días               |   | 2,823,429,470              | 2,407,479,453  | 415,950,017       | 6,000,923   |
|                                       |   | 28,252,878,729             | 16,969,438,453 | 11,283,440,275    | 63,497,489  |
| Estimación Específica Directa         |   | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierta | Estimación  |
| Igual o menor a 60 días               |   | 902,166,569                | 837,137,012    | 68,087,588        | 85,167,601  |
| Igual o menor a 90 días               |   | 396,980,279                | 357,152,505    | 36,769,743        | 16,858,080  |
| Igual o menor a 180 días              |   | 278,559,752                | 273,414,497    | 5,145,255         | 4,968,751   |
| Más de 180 días                       |   | 248,990,089                | 243,176,955    | 5,813,135         | 7,013,728   |
|                                       |   | 1,826,696,689              | 1,710,880,969  | 115,815,721       | 114,008,160 |
|                                       |   | 30,079,575,418             | 18,680,319,422 | 11,399,255,996    | 177,505,649 |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

  

| Al 30 de diciembre de 2020 |   | Préstamos por cobrar a clientes |                       |
|----------------------------|---|---------------------------------|-----------------------|
|                            |   | Bruto                           | Neta                  |
| Categoría de riesgo:       |   |                                 |                       |
| 1                          | € | 28,523,458,442                  | 28,457,855,809        |
| 2                          |   | 63,731,314                      | 63,321,724            |
| 3                          |   | 237,251,665                     | 232,977,228           |
| 4                          |   | 443,976,165                     | 432,877,338           |
| 6                          |   | 88,918,462                      | 86,198,494            |
| A1                         |   | 1,119,181,987                   | 1,107,444,782         |
| C2                         |   | 3,291,111                       | 3,274,655             |
|                            | € | <u>30,479,809,146</u>           | <u>30,383,950,030</u> |

  

| Al 31 de marzo de 2020 |   | Préstamos por cobrar a clientes |                       |
|------------------------|---|---------------------------------|-----------------------|
|                        |   | Bruto                           | Neta                  |
| Categoría de riesgo:   |   |                                 |                       |
| 1                      | € | 26,498,662,409                  | 26,435,164,920        |
| 2                      |   | 790,022,572                     | 783,907,100           |
| 3                      |   | 1,930,450,376                   | 1,846,333,059         |
| 4                      |   | 413,761,060                     | 401,563,814           |
| 5                      |   | 197,688,911                     | 193,124,515           |
| 6                      |   | 248,990,090                     | 241,976,361           |
|                        | € | <u>30,079,575,418</u>           | <u>29,902,069,769</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(36) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

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

Al 31 de marzo de 2021  
Información Financiera  
(En colones sin céntimos)

|  | <b>Marzo</b>             | <b>Diciembre</b>       | <b>Marzo</b>           |
|--|--------------------------|------------------------|------------------------|
|  | <b>2021</b>              | <b>2020</b>            | <b>2020</b>            |
| <b>ACTIVOS</b>   |                          |                        |                        |
| <b>Disponibilidades</b>                                    | € 808,959,851            | 572,602,946            | 998,709,026            |
| Banco Central de Costa Rica                                | 808,959,851              | 572,602,946            | 998,709,026            |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>             | <b>128,627,449,715</b>   | <b>148,054,359,961</b> | <b>119,901,550,353</b> |
| Al valor razonable con cambio en resultados                | 2,982,428,660            | 5,202,208,883          | -                      |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral  | 124,162,175,998          | 141,088,054,191        | 118,632,881,113        |
| Al costo amortizado  | 241,585,308              | 100,004,167            | 180,004,000            |
| Productos por cobrar                                       | 1,241,259,749            | 1,664,092,720          | 1,088,665,240          |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                 | <b>31,968,645,406</b>    | <b>22,741,655,708</b>  | <b>27,356,923,554</b>  |
| Créditos vigentes  | 32,211,007,626           | 22,921,063,273         | 27,255,701,512         |
| Créditos vencidos  | 108,500,620              | 110,874,791            | 394,545,510            |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito)                    | (382,318,299)            | (308,265,463)          | (316,139,581)          |
| Productos por cobrar (Estimación por deterioro)            | 127,795,835              | 84,427,114             | 105,922,811            |
|  | (96,340,376)             | (66,444,007)           | (83,106,698)           |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                     | <b>429,796</b>           | <b>198,395,367</b>     | -                      |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto                | 429,796                  | 198,395,367            | -                      |
| <b>Otros activos</b>                                       | <b>557,051,979</b>       | <b>394,071,324</b>     | -                      |
| Otros activos  | 557,051,979              | 394,071,324            | -                      |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                       | <b>€ 161,962,536,747</b> | <b>171,961,085,306</b> | <b>148,077,178,933</b> |
| <b>PASIVOS</b>   |                          |                        |                        |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                          | € 157,832,658,223        | 168,090,921,427        | 147,097,016,553        |
| A la vista   | 157,832,658,223          | 168,090,921,427        | 147,097,016,553        |
| <b>Cuenta por pagar y provisiones</b>                      | <b>863,279,023</b>       | <b>378,106,823</b>     | -                      |
| Impuesto sobre la renta diferido                           | 863,279,023              | 378,106,823            | -                      |
| <b>Otros pasivos</b>                                       | <b>378,160,500</b>       | <b>697,720,716</b>     | <b>513,223,664</b>     |
| Otros pasivos  | 378,160,500              | 697,720,716            | 342,398,762            |
| Ingresos diferidos   | -                        | -                      | 170,824,902            |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                       | <b>€ 159,074,097,746</b> | <b>169,166,748,966</b> | <b>147,439,415,315</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>  |                          |                        |                        |
| <b>Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales</b> | € -                      | -                      | (13,200,637)           |
| Resultado del periodo anterior                             | € 2,363,155,670          | 844,374,416            | -                      |
| Resultados del periodo actual                              | 525,283,331              | 1,949,961,924          | 650,964,255            |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                    | <b>€ 2,888,439,001</b>   | <b>2,794,336,340</b>   | <b>637,763,618</b>     |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                           | <b>€ 161,962,536,747</b> | <b>171,961,085,306</b> | <b>148,077,178,933</b> |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                     |                          |                        |                        |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras                 | € 12,994,506,521         | 16,243,717,176         | 16,038,982,041         |
| Cuenta de orden por productos por cobrar                   | € 13,802,790             | 6,083,172              | 12,467,213             |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Por el año terminado el 31 de marzo de 2021

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

|   | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>   |                             |                             |
| Por inversiones en instrumentos financieros                         | ¢ 1,771,669,592             | 1,249,854,131               |
| Por cartera de crédito  | 313,671,828                 | 278,208,703                 |
| Por ganancias en diferencias de cambio                              | -                           | 538,653,091                 |
| Otros ingresos financieros  | 97,399,105                  | 210,106,946                 |
| <b>Total de ingresos financieros</b>                                | <u>2,182,740,525</u>        | <u>2,276,822,871</u>        |
| <b>Gastos financieros</b>   |                             |                             |
| Por Obligaciones con el Público                                     | 312,316,824                 | 498,700,934                 |
| Por pérdidas en diferencias de cambio                               | 102,538,345                 |                             |
| Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta |                             |                             |
| Otros gastos financieros  | 2,592,200                   | 4,688,251                   |
| <b>Total de gastos financieros</b>                                  | <u>417,447,369</u>          | <u>503,389,185</u>          |
| Por estimación de deterioro de activos                              | 37,910,614                  | 530,254,193                 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones           | 83,149,824                  | 30,766,911                  |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   | <u>¢ 1,810,532,366</u>      | <u>1,273,946,404</u>        |
| <b>Otros ingresos de operación</b>                                  |                             |                             |
| Por comisiones por servicios  | 980                         | -                           |
| Por cambio y arbitraje de divisas                                   | 51,078,043                  | 105,024,516                 |
| Por otros ingresos operativos                                       | 2,322,462                   | 186,501,446                 |
| <b>Total otros ingresos de operación</b>                            | <u>¢ 53,401,485</u>         | <u>291,525,962</u>          |
| <b>Otros gastos de operación</b>                                    |                             |                             |
| Por cambio y arbitraje de divisas                                   | 16,999,657                  | 59,048,641                  |
| Por otros gastos operativos   | 15,028,885                  | 155,319,948                 |
| <b>Total otros gastos de operación</b>                              | <u>¢ 32,028,542</u>         | <u>214,368,589</u>          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                                  | <u>¢ 1,831,905,309</u>      | <u>1,351,103,777</u>        |
| Utilidades trasladadas al Fideicomiso                               |                             |                             |
| Nacional para el Desarrollo   | 1,306,621,978               | 700,139,522                 |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                    | <u>¢ 525,283,331</u>        | <u>650,964,255</u>          |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

**PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD**

|  |                        |                      |
|--|------------------------|----------------------|
| Utilidades trasladadas al  |                        |                      |
| Fideicomiso Nacional para el Desarrollo                                    | ¢ 1,306,621,978        | 700,139,522          |
| Comisión por administración del<br>del Fondo de Crédito para el Desarrollo | 525,283,331            | 650,964,255          |
|  | ¢ <u>1,831,905,309</u> | <u>1,351,103,777</u> |

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

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

|   | Marzo<br>2021            | Diciembre<br>2020      | Marzo<br>2020          |
|---|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Al valor razonable con cambio en resultados   | ¢ 2,982,428,660          | 5,202,208,883          | -                      |
| Al valor razonable con cambios en<br>otro resultado integral                                      | 124,162,175,998          | 141,088,054,191        | 118,632,881,113        |
| Al costo amortizado   | 241,585,308              | 100,004,167            | -                      |
| Productos por cobrar por inversiones al valor<br>razonable con cambios en otro resultado integral | 1,241,259,749            | 1,664,092,720          | 1,088,665,240          |
|   | ¢ <u>128,627,449,715</u> | <u>148,054,359,961</u> | <u>119,721,546,353</u> |

|  | Marzo<br>2021          | Diciembre<br>2020      | Marzo<br>2020          |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Al valor razonable con cambio en resultados</b> | <b>Valor razonable</b> | <b>Valor razonable</b> | <b>Valor razonable</b> |
| <u>Emisores del país:</u>                          |                        |                        |                        |
| Bancos del Estado                                  | ¢ 2,982,428,660        | 5,202,208,883          | -                      |
|  | ¢ <u>2,982,428,660</u> | <u>5,202,208,883</u>   | <u>-</u>               |

|   | Marzo<br>2021            | Diciembre<br>2020      | Marzo<br>2020          |
|---|--------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Al valor razonable con cambio en<br/>otro resultado integral</b> | <b>Valor razonable</b>   | <b>Valor razonable</b> | <b>Valor razonable</b> |
| <u>Emisores del país:</u>   |                          |                        |                        |
| Gobierno  | ¢ 84,769,850,870         | -                      | 2,573,379,150          |
| Bancos del Estado   | 39,392,325,128           | 141,088,054,191        | 116,059,501,963        |
|   | ¢ <u>124,162,175,998</u> | <u>141,088,054,191</u> | <u>118,632,881,113</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

|   | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|---|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| <b>Actividad</b>  |                             |                                 |                             |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas | ¢ 22,014,252,546            | 9,538,035,262                   | 16,848,308,878              |
| Industria manufacturera   | 9,972,966,842               | 11,398,279,034                  | 8,126,265,021               |
| Comercio  | 6,000,000                   | 6,000,000                       | 8,000,000                   |
| Servicios   | 326,288,858                 | 2,089,623,768                   | 2,667,673,123               |
|   | <u>32,319,508,246</u>       | <u>23,031,938,064</u>           | <u>27,650,247,022</u>       |
| Más Productos por cobrar  | 127,795,835                 | 84,427,114                      | 105,922,811                 |
| Menos Ingresos diferidos cartera de crédito                     | (382,318,299)               | (308,265,463)                   | (316,139,581)               |
| Estimación por deterioro  | (96,340,376)                | (66,444,007)                    | (83,106,698)                |
|   | <u>¢ 31,968,645,406</u>     | <u>23,049,921,171</u>           | <u>27,673,063,135</u>       |

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

|                 | <u>Marzo</u><br><u>2021</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u> |
|-----------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Al día          | ¢ 32,211,007,626            | 22,921,063,273                  | 27,255,701,512              |
| De 31 a 60 días | 108,500,620                 | -                               | 394,545,510                 |
| De 61 a 90 días | -                           | 110,874,791                     | -                           |
|                 | <u>¢ 32,319,508,246</u>     | <u>23,031,938,064</u>           | <u>27,650,247,022</u>       |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

|   | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses | ¢ 108,500,620         | 110,874,791               | 394,545,510           |
| Total de intereses no percibidos                                  | ¢ 13,802,790          | 6,083,172                 | 12,467,213            |

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

|                   | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|-------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Créditos vigentes | ¢ 127,112,537         | 83,557,337                | 101,016,899           |
| Créditos vencidos | 683,298               | 869,777                   | 4,905,912             |
|                   | ¢ <b>127,795,835</b>  | <b>84,427,114</b>         | <b>105,922,811</b>    |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Diciembre 2020

|   |   |                          |
|---|---|--------------------------|
| <b>Saldo al inicio del año 2019</b>     | ¢ | <b>70,058,329</b>        |
| Más:                                    |   |                          |
| Estimación cargada a resultados         |   | 23,137,384               |
| Ajuste por diferencial cambiario        |   | 2,598,947                |
| Menos:                                  |   |                          |
| Ajuste por diferencial cambiario        |   | (488,607)                |
| Reversión de estimación contra ingresos |   | (28,862,046)             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | ¢ | <b><u>66,444,007</u></b> |

Marzo 2020

|   |   |                          |
|---|---|--------------------------|
| <b>Saldo al inicio del año 2019</b>     | ¢ | <b>70,058,329</b>        |
| Más:                                    |   |                          |
| Estimación cargada a resultados         |   | 20,632,838               |
| Ajuste por diferencial cambiario        |   | 1,188,940                |
| Menos:                                  |   |                          |
| Reversión de estimación contra ingresos |   | (8,773,409)              |
| <b>Saldo al 30 de marzo de 2020</b>     | ¢ | <b><u>83,106,698</u></b> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

|                 | <u>Marzo</u><br><u>2021</u>    | <u>Diciembre</u><br><u>2020</u> | <u>Marzo</u><br><u>2020</u>  |
|-----------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Garantía</b> |                                |                                 |                              |
| Hipotecarias    | ¢ 484,228,890                  | 489,542,633                     | 4,910,620,903                |
| Prenda          | 812,752,002                    | 846,792,078                     | 11,429,540,941               |
| Otros           | <u>31,022,527,354</u>          | <u>21,695,603,353</u>           | <u>11,310,085,178</u>        |
|                 | ¢ <u><u>32,319,508,246</u></u> | <u><u>23,031,938,064</u></u>    | <u><u>27,650,247,022</u></u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

|   |      | <b>Cartera de Crédito</b> |                       |                       |
|---|------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |      | <b>Directa</b>            |                       |                       |
|   |      | <b>Marzo</b>              | <b>Diciembre</b>      | <b>Marzo</b>          |
|   |      | <b>2021</b>               | <b>2020</b>           | <b>2020</b>           |
| Principal   | €    | 32,319,508,246            | 23,031,938,064        | 27,650,247,022        |
| Productos por cobrar  |      | 127,795,835               | 84,427,114            | 105,922,811           |
|   |      | 32,447,304,081            | 23,116,365,178        | 27,756,169,833        |
| Estimación para créditos incobrables                            |      | (96,340,376)              | (66,444,007)          | (83,106,698)          |
| Valor en libros   | €    | <u>32,350,963,705</u>     | <u>23,049,921,171</u> | <u>27,673,063,135</u> |
| <b>Cartera de préstamos</b>                                     |      |                           |                       |                       |
| Saldos totales:   |      |                           |                       |                       |
| 1   | €    | 32,059,071,872            | 22,724,893,182        | 27,356,718,411        |
| 3   |      | 109,183,918               | 111,744,568           | 399,451,422           |
| 4   |      | 279,048,291               | 279,727,428           | -                     |
|   |      | 32,447,304,081            | 23,116,365,178        | 27,756,169,833        |
| Estimación mínima   |      | (85,172,124)              | (61,860,080)          | (72,312,495)          |
| Valor en libros, neto   | €    | <u>32,362,131,957</u>     | <u>23,054,505,098</u> | <u>27,683,857,338</u> |
| Valor en libros   |      | 32,447,304,081            | 23,116,365,178        | 27,756,169,833        |
| Estimación para créditos incobrables                            |      | (85,172,124)              | (61,860,080)          | (72,312,495)          |
| (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima |      | (11,168,252)              | (4,583,927)           | (10,794,203)          |
| Valor en libros, neto   | 6a € | <u>32,350,963,705</u>     | <u>23,049,921,171</u> | <u>27,673,063,135</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2021

| Cartera de préstamos                  |   | Cartera de Crédito Directa |                |                   |               |
|---------------------------------------|---|----------------------------|----------------|-------------------|---------------|
|                                       |   | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación    |
| Estimación Générica Directa           |   |                            |                |                   |               |
| 1                                     | € | 32,059,071,872             | 7,044,580,543  | 25,014,491,329    | 83,230,963    |
|                                       |   | 32,059,071,872             | 7,044,580,543  | 25,014,491,329    | 83,230,963    |
| Estimación Específica Directa         |   |                            |                |                   |               |
| 2                                     |   | 109,183,918                | 109,183,918    | -                 | 545,920       |
| 3                                     |   | 279,048,291                | 279,048,291    | -                 | 1,395,241     |
|                                       |   | 388,232,209                | 388,232,209    | -                 | 1,941,161     |
| €                                     |   | 32,447,304,081             | 7,432,812,752  | 25,014,491,329    | 85,172,124    |
| Cartera de préstamos                  |   |                            |                |                   |               |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |   |                            |                |                   |               |
| Estimación Générica Directa           |   |                            |                |                   |               |
| Al día                                | € | 32,338,120,163             | 7,323,628,835  | 25,014,491,329    | 83,230,963.00 |
|                                       |   | 32,338,120,163             | 7,323,628,835  | 25,014,491,329    | 83,230,963.00 |
| Estimación Específica Directa         |   |                            |                |                   |               |
| Al día                                |   |                            |                |                   |               |
| Igual o menor a 30 días               |   | 109,183,918                | 109,183,917    | -                 | 1,941,161.00  |
|                                       |   | 109,183,918                | 109,183,917    | -                 | 1,941,161.00  |
| €                                     |   | 32,447,304,081             | 7,432,812,752  | 25,014,491,329    | 85,172,124.00 |

Al 31 de diciembre 2020

| Cartera de préstamos                  |   | Cartera de Crédito Directa |                |                   |               |
|---------------------------------------|---|----------------------------|----------------|-------------------|---------------|
|                                       |   | Principal                  | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación    |
| Estimación Générica Directa           |   |                            |                |                   |               |
| 1                                     | € | 22,724,893,182             | 5,874,960,777  | 16,849,932,405    | 59,902,720    |
|                                       |   | 22,724,893,182             | 5,874,960,777  | 16,849,932,405    | 59,902,720    |
| Estimación Específica Directa         |   |                            |                |                   |               |
| 3                                     |   | 111,744,568                | 111,744,568    | -                 | 558,723       |
| 4                                     |   | 279,727,428                | 279,727,428    | -                 | 1,398,637     |
|                                       |   | 391,471,996                | 391,471,996    | -                 | 1,957,360     |
| €                                     |   | 23,116,365,178             | 6,266,432,773  | 16,849,932,405    | 61,860,080    |
| Cartera de préstamos                  |   |                            |                |                   |               |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |   |                            |                |                   |               |
| Estimación Générica Directa           |   |                            |                |                   |               |
| Al día                                | € | 23,004,620,610             | 6,154,688,205  | 16,849,932,405    | 59,902,720.00 |
|                                       |   | 23,004,620,610             | 6,154,688,205  | 16,849,932,405    | 59,902,720.00 |
| Estimación Específica Directa         |   |                            |                |                   |               |
| Igual o menor a 90 días               |   | 111,744,568                | 111,744,568    | -                 | 1,957,360.00  |
|                                       |   | 111,744,568                | 111,744,568    | -                 | 1,957,360.00  |
| €                                     |   | 23,116,365,178             | 6,266,432,773  | 16,849,932,405    | 61,860,080.00 |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2020

| Cartera de préstamos          |   | Cartera de Crédito Directa |                      |                       |                   |
|-------------------------------|---|----------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
|                               |   | Principal                  | Saldo Cubierto       | Saldo Descubierto     | Estimación        |
| Estimación Générica Directa   |   |                            |                      |                       |                   |
| 1                             | ¢ | <u>27,356,718,411</u>      | <u>6,268,487,319</u> | <u>21,088,231,092</u> | <u>70,315,238</u> |
|                               |   | 27,356,718,411             | 6,268,487,319        | 21,088,231,092        | 70,315,238        |
| Estimación Específica Directa |   |                            |                      |                       |                   |
| 3                             |   | <u>399,451,422</u>         | <u>399,451,422</u>   | <u>-</u>              | <u>1,997,257</u>  |
|                               |   | 399,451,422                | 399,451,422          | -                     | 1,997,257         |
|                               | ¢ | <u>27,756,169,833</u>      | <u>6,667,938,741</u> | <u>21,088,231,092</u> | <u>72,312,495</u> |

| Cartera de préstamos                  |   | Cartera de Crédito Directa |                      |                       |                   |
|---------------------------------------|---|----------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
|                                       |   | Principal                  | Saldo Cubierto       | Saldo Descubierto     | Estimación        |
| Antigüedad de la cartera de préstamos |   |                            |                      |                       |                   |
| Estimación Générica Directa           |   |                            |                      |                       |                   |
| Aldía                                 | ¢ | <u>27,356,718,411</u>      | <u>6,268,487,319</u> | <u>21,088,231,092</u> | <u>70,315,238</u> |
|                                       |   | 27,356,718,411             | 6,268,487,319        | 21,088,231,092        | 70,315,238        |
| Estimación Específica Directa         |   |                            |                      |                       |                   |
| Igual o menor a 30 días               |   | <u>177,755,527</u>         | <u>177,755,527</u>   | <u>-</u>              | <u>888,778</u>    |
| Igual o menor a 60 días               |   | <u>221,695,895</u>         | <u>221,695,895</u>   | <u>-</u>              | <u>1,108,479</u>  |
|                                       |   | 399,451,422                | 399,451,422          | -                     | 1,997,257         |
|                                       | ¢ | <u>27,756,169,833</u>      | <u>6,667,938,741</u> | <u>21,088,231,092</u> | <u>72,312,495</u> |

**Préstamos por cobrar a clientes**

| Al 31 de marzo de 2021 | Categoría de riesgo: | Préstamos por cobrar a clientes |                       |
|------------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|
|                        |                      | Bruto                           | Neta                  |
| 1                      | ¢                    | <u>32,059,071,872</u>           | <u>31,975,840,909</u> |
| 3                      |                      | <u>109,183,918</u>              | <u>108,637,998</u>    |
| 4                      |                      | <u>279,048,291</u>              | <u>277,653,050</u>    |
|                        | ¢                    | <u>32,447,304,081</u>           | <u>32,362,131,957</u> |

**Préstamos por cobrar a clientes**

| Al 31 de diciembre de 2020 | Categoría de riesgo: | Préstamos por cobrar a clientes |                       |
|----------------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|
|                            |                      | Bruto                           | Neta                  |
| 1                          | ¢                    | <u>22,724,893,182</u>           | <u>22,664,990,462</u> |
| 3                          |                      | <u>111,744,568</u>              | <u>111,185,845</u>    |
| 4                          |                      | <u>279,727,428</u>              | <u>278,328,791</u>    |
|                            | ¢                    | <u>23,116,365,178</u>           | <u>23,054,505,098</u> |

**Préstamos por cobrar a clientes**

| Al 31 de marzo de 2020 | Categoría de riesgo: | Préstamos por cobrar a clientes |                       |
|------------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|
|                        |                      | Bruto                           | Neta                  |
| 1                      | ¢                    | <u>27,356,718,411</u>           | <u>27,286,403,172</u> |
| 3                      |                      | <u>399,451,422</u>              | <u>397,454,165</u>    |
|                        | ¢                    | <u>27,756,169,833</u>           | <u>27,683,857,338</u> |

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de marzo de 2021, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

|                  | <b>Marzo</b>           | <b>Diciembre</b>      | <b>Marzo</b> |
|------------------|------------------------|-----------------------|--------------|
|                  | <b>2021</b>            | <b>2020</b>           | <b>2020</b>  |
| Banco Scotiabank | ¢ 8,533,361,610        | -                     | -            |
| Banco Promerica  | ¢ 661,995,750          | 10,198,963,905        | -            |
|                  | ¢ <b>9,195,357,360</b> | <b>10,198,963,905</b> | -            |

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

ser reclasificados subsecuentemente al estado de resultado si se cumplen ciertas condiciones específicas.

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

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

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

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

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

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

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

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

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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.

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

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

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.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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. 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.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

- 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.

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.

#### (38) Cifras de 2020

Al 31 de diciembre de 2020, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2019, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

El Transitorio 1 del reglamento requiere que las entidades reestablezcan la comparabilidad en los estados financieros; sin embargo, para muchas de las partidas no es practicable operativamente establecer esa comparabilidad; y cuando es posible la comparabilidad, esta representa un alto costo en su elaboración para las entidades financieras, por lo que es necesario modificar el transitorio de marras con el propósito de eximir de dicha comparabilidad en la presentación del estado de situación financiera, estados de resultados integrales y estado de cambios en el patrimonio, tanto para la información intermedia como anual auditada del periodo 2020. La comparabilidad se reestablecerá a partir del periodo 2021.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

(39) Hechos relevantes y subsecuentes

A marzo de 2021, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

El 21 de noviembre de 2014, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-017-14-124-031-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡3.003.887.889 e intereses de ₡1.079.849.565 correspondientes a los periodos fiscales 2010-2011-2012 y 2013.

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

El 14 de enero de 2015, de acuerdo a la última Propuesta de Regularización, notificada al Banco de Costa Rica por la Dirección General de Tributación, en lo que respecta a los rubros presentados, que en su conjunto constituyen una contingencia tributaria; desde la óptica de riesgo legal que significaría su eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; y que para efectos de hacer la provisión correspondiente, se debe indicar que el total de los ajustes confirmados por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales al 8 de enero de 2015, fecha de la liquidación efectuada, es por la suma de ₡5.116.774.222.

El 30 de agosto de 2016, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-071-16-085-041-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡9.932.739.485 e intereses de ₡2.145.983.333 correspondientes al periodo fiscal 2014.

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

Al 2 de enero de 2019, el Banco procede con el pago de ₡14.138.113.417 a favor del Ministerio de Hacienda, correspondiente a las sumas determinadas en los procedimientos de fiscalización de los periodos que van del 2010 a 2014, acogiéndose a la amnistía fiscal

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

Las sumas del pago se presentan como sigue:

| <u>Periodo</u> |   | <u>Impuesto sobre la</u><br><u>renta</u> | <u>Multas</u>          | <u>Total</u>          |
|----------------|---|--|------------------------|-----------------------|
| 2010           | ¢ | 679,647,526                              | 33,982,376 ¢           | 713,629,902           |
| 2011           |   | 1,059,187,613                            | 52,959,381             | 1,112,146,994         |
| 2012           |   | 987,937,205                              | 98,793,721             | 1,086,730,926         |
| 2013           |   | 272,356,511                              | 27,235,651             | 299,592,162           |
| 2014           |   | 9,932,739,485                            | 993,273,948            | 10,926,013,433        |
|                | ¢ | <u>12,931,868,340</u>                    | <u>1,206,245,077 ¢</u> | <u>14,138,113,417</u> |

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Al 30 diciembre 2020, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2015, por prescripción, por ¢1.734.981.794.69

#### Fusión por Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica

##### 1. Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago por el Banco de Costa Rica

Al 10 de setiembre de 2018, mediante la Ley 9605 “*Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica*” se decreta la fusión del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) y el Banco de Costa Rica (BCR), mediante la cual este último absorberá al primero y continuará su existencia jurídica como entidad prevaleciente.

La fusión operativa será efectiva dentro de un plazo máximo de sesenta días hábiles posteriores a la entrada en vigencia de la ley, de manera tal que en dicho plazo Bancrédito deberá efectuar, por medio de quien esté ejerciendo su administración, las tareas administrativas u operativas pertinentes para la consolidación del proceso de fusión y absorción, incluyendo la liquidación del personal remanente de la entidad bancaria.

Consecuentemente, como resultado de esta fusión, el Banco Crédito Agrícola de Cartago se extinguirá como persona jurídica, y su patrimonio neto será trasladado al Banco de Costa Rica, del cual formará parte de pleno derecho a partir de la entrada en vigencia de esta ley.

En caso de que al momento de la fusión el patrimonio de Bancrédito sea negativo o inferior al monto requerido para que Bancrédito cumpla con una suficiencia patrimonial mínima igual al indicador de suficiencia patrimonial del BCR a la fecha efectiva de fusión, con un límite mínimo del diez por ciento (10%), dicha diferencia será aportada por el Estado al Banco de Costa Rica, el monto aportado durante el período 2018 fue de ¢18.907.432.694.

Dicho aporte deberá efectuarse de manera inmediata en la fecha efectiva de la fusión, el cual se efectuará disminuyendo el pasivo que tiene Bancrédito con el Ministerio de Hacienda por concepto de captaciones, imputando primero a intereses y luego al principal de la deuda que mantenía Bancrédito con el Ministerio de Hacienda.

Las acciones de las empresas subsidiarias del Banco absorbido se entenderán traspasadas de pleno derecho al Banco de Costa Rica, el cual valorará mantener su operación, o bien, su venta o liquidación, todo dentro del plazo máximo e improrrogable de dieciocho meses calendario posteriores a la entrada en vigencia de esta ley, plazo dentro del cual estará autorizado para fungir como único accionista de tales empresas.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Se autoriza al Banco de Costa Rica para que durante ese periodo se mantenga, para todos los efectos legales, como propietario del cien por ciento (100%) de las acciones de las subsidiarias de Bancrédito, a pesar de que ya cuenta con una sociedad corredora de seguros, a fin de que el BCR determine el futuro de la sociedad.

Vencido tal plazo, la sociedad no podrá mantenerse vigente de forma independiente.

#### 2. Integración del patrimonio del extinto Banco Crédito Agrícola de Cartago al patrimonio del Banco de Costa Rica

El patrimonio del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito), es decir, el conjunto de sus activos, pasivos, contratos, cuentas contingentes y de orden deudoras y, en general, todos sus derechos y obligaciones, todas las situaciones jurídicas subjetivas existentes a la fecha de vigencia de esta ley y de las cuales sea titular, serán integrados de pleno derecho a la esfera jurídico-patrimonial del Banco de Costa Rica (BCR) y, consecuentemente, será reflejada en el balance general a partir de que la fusión dispuesta por esta ley sea efectiva, según lo dispone su artículo 1.

El patrimonio del Banco Crédito Agrícola de Cartago vendrá a incrementar el capital social del Banco de Costa Rica, excepto en la porción correspondiente a los recursos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE) administrados por el banco absorbido, que también pasarán a formar parte del patrimonio del Banco de Costa Rica, pero agregados a la partida de recursos patrimoniales del FOFIDE, de forma que sean gestionados por el Banco de Costa Rica, conforme a la Ley N.º 8634, Sistema de Banca de Desarrollo, de 23 de abril de 2008.

La metodología que se seguirá en la contabilización de la fusión será con base en valores en libros.

El Banco de Costa Rica asumirá la posición jurídica que ostentaba el Banco Crédito Agrícola de Cartago respecto de cualquier relación jurídica preexistente.

Se autoriza al Registro Nacional para que, dentro del plazo previsto en el artículo 1 de esta ley, proceda con el cambio de nombre de propietario a favor del Banco de Costa Rica, así como en la posición de acreedor que ostentaba el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

Si en virtud de lo indicado en el párrafo anterior, el Banco de Costa Rica debe asumir la posición contractual de fiduciario respecto de algún fideicomiso en el que ya sea parte como fideicomisario, entonces el fideicomitente deberá sustituir al fiduciario por otro distinto del Banco de Costa Rica, para lo cual queda autorizado de pleno derecho, con el fin de conformarse con lo dispuesto en el artículo 656 de la Ley N.º 3284, Código de Comercio, de 30 de abril de 1964.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 3. Sobre los empleados y directivos del Banco Crédito Agrícola de Cartago

Los nombramientos de todos los miembros de los órganos de dirección del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) y sus subsidiarias, y de todos los cargos gerenciales del Banco absorbido y sus subsidiarias, que estuvieran vigentes a esta fecha, cesarán de pleno derecho a partir de la vigencia de esta ley.

La liquidación de su personal la efectuará el propio Banco Crédito Agrícola de Cartago, por medio de la Interventoría o por quien esté en ejercicio de su administración al momento de entrar en vigencia la presente ley. El procedimiento de liquidación se realizará de conformidad con el ordenamiento jurídico aplicable a las relaciones laborales de Bancrédito a la entrada en vigencia de esta ley, y deberá ser completado dentro del plazo establecido por el artículo 1 de la presente ley.

Cualquier contingencia laboral que surja posterior a las liquidaciones laborales efectuadas, según resolución judicial en firme, serán tramitadas ante y asumidas por el Estado.

Esta ley no afecta en modo alguno las eventuales responsabilidades, de cualquier naturaleza, que pudieran surgir con motivo del ejercicio del cargo por parte del personal Bancrédito, incluidas aquellas derivadas del accionar de los miembros de los órganos de dirección de este Banco o de sus empresas subsidiarias, así como de quienes ocuparon cargos gerenciales, sin perjuicio de la aplicación de los plazos de prescripción que pudieran corresponder.

#### 4. Otros pasivos o contingencias sobrevinientes

Las eventuales contingencias fiscales derivadas del impuesto sobre la renta que tuviera el Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) y sus empresas subsidiarias, a la fecha de fusión, no se trasladarán al Banco de Costa Rica (BCR) sino que serán asumidas por el Estado.

En caso de que con posterioridad a la fusión surgieran otros pasivos o contingencias sobrevinientes según resolución judicial firme, incluyendo por cobro de honorarios profesionales de abogados o peritos por procesos judiciales o procedimientos administrativos pendientes, o de cualquier otro tipo que no estuvieran registrados en el balance de situación del Banco Crédito Agrícola de Cartago, o de sus subsidiarias, deberán ser reclamadas y tramitadas directamente ante el Estado.

Respecto a eventuales obligaciones o pérdidas de cualquier tipo, que a futuro puedan originarse a partir de los distintos riesgos propios de los fideicomisos, debido a culpa o negligencia de Bancrédito en su condición de fiduciario y que deban ser asumidas con el

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

patrimonio del fiduciario, deberán ser tramitadas ante y reclamadas directamente al Estado, en complemento con lo requerido en el artículo 642 de la Ley N.º 3284, Código de Comercio, de 30 de abril de 1964.

Con respecto al cumplimiento de la Ley N.º 8204, "Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, de 26 de diciembre de 2001", en caso de que se lleguen a originar multas o sanciones, derivadas de clientes que provienen de Bancrédito, y que al momento de la fusión esos riesgos no se hayan identificado a pesar de la debida diligencia realizada por el BCR, se exonera a este Banco de toda responsabilidad de lo actuado por parte de Bancrédito durante los cinco años anteriores a la fecha efectiva de la fusión.

#### 5. Liquidación del Fondo Cerrado de Capitalización Colectiva

Se traslada la administración y la operación del Fondo Cerrado de Capitalización Colectiva del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) al Banco de Costa Rica (BCR). Si al extinguirse dicho Fondo queda un saldo positivo de recursos, estos pasarán a formar parte del patrimonio del BCR.

En caso de que el Fondo Cerrado pierda su sostenibilidad en el futuro que origine un déficit actuarial para el pago de las pensiones en curso de pago, tal déficit será asumido por el BCR.

#### 6. Disposiciones transitorias

Transitorio I- Se autoriza a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en relación con los indicadores que se mencionan adelante y que se incluyen en el Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las Entidades Fiscalizadas (Acuerdo SUGEF 24-00), o en relación con las normativas e indicadores que a futuro se lleguen a emitir o sustituir, para que exceptúe dentro de sus valoraciones los efectos que sobre tales indicadores puedan derivarse de la cartera crediticia que el Banco de Costa Rica (BCR) haya recibido del Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito), en virtud de la fusión operada por lo estipulado en la presente ley. Lo anterior por un plazo de tres años, contado a partir del cierre mensual próximo al día en que sea efectiva la fusión prevista en esta ley. Los indicadores que se excluirán son los siguientes:

- a) Cartera con morosidad mayor de noventa días sobre la cartera directa.
- b) Pérdida esperada en cartera de crédito sobre la cartera total.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Además, esa misma excepción también se aplicará a cualquier otro indicador regulatorio, de cualquier índole, que se llegue a afectar negativamente durante ese periodo de tres años, como resultado de la fusión.

Transitorio II- El Banco Crédito Agrícola de Cartago (Bancrédito) trasladará, dentro del plazo previsto en el artículo 1 de esta ley, la cartera activa que se encuentre deteriorada en las categorías de riesgo D y E cuentas liquidadas - insolutos-, cuyos efectos deberán ser rebajados del valor del patrimonio de Bancrédito que será entregado al Banco de Costa Rica (BCR), a efectos de aplicar los alcances del artículo 1 de esta ley.

Como resultado de ese traslado, se deberá recaudar el indicador de cartera con morosidad mayor de noventa días sobre la cartera directa, el cual debe representar un resultado igual o inferior al que se presenta, a la fecha efectiva de fusión, el BCR para ese mismo indicador, con un límite máximo de tres por ciento (3%) de forma que no se deteriore el resultado del BCR.

Si el resultado de ese indicador en Bancrédito, una vez trasladada la cartera D y E, es mayor del que presenta el BCR, se deberá trasladar a cuentas liquidadas - insolutos-, el monto adicional de cartera deteriorada (de mayor a menor deterioro), con morosidad mayor de noventa días, para que ese indicador sea al menos igual al del BCR, cuyos efectos deberán ser rebajados del valor del patrimonio de Bancrédito que será entregado al Banco de Costa Rica, a efectos de aplicar los alcances del artículo 1 de esta Ley.

#### Acuerdo de pagos de Fusión por Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica

El Banco y el Ministerio de Hacienda firmaron un acuerdo que permitirá dar cumplimiento a la Ley 9605 “*Fusión por Absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica*”, en donde este último pagará al Estado Costarricense las sumas de US\$50.000.000 y ¢100.000.000.000, más intereses devengados a la fecha de suscripción que ascienden a US\$1.104.639 y ¢5.928.991.551. Para cancelar estos montos, el Banco transfirió por adelantado, el pasado 20 de noviembre, la suma de US\$50.000.000 y los intereses devengados por la deuda.

Además, el Banco emitirá cuatro certificados de depósito a plazo a favor del Ministerio de Hacienda; el primero por la suma de ¢30.052.510.000 con vencimiento al 29 de marzo de 2019. Adicionalmente, se emitirán tres certificados de depósito a plazo a favor del Ministerio de Hacienda, los dos primeros por ¢23.000.000.000, a uno y dos años, mientras que el último por ¢24.000.000.000 tendrá vencimiento a tres años, para un total de ¢70.000.000.000. Estos tres certificados con fecha de emisión 10 de diciembre de 2018.

La estructuración de estos certificados se realizó en concordancia con lo establecido en la Ley No. 9605 del 12 de setiembre de 2018.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Disolución de Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A.

El 17 de diciembre de 2018, en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N°29-18, la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica, por disposición de Ley, acuerda disolver la sociedad Bancrédito Sociedad Agencia de Seguros S. A., de conformidad con el artículo doscientos uno, inciso b) del Código de Comercio y acuerdan nombrar a un liquidador para proceder a realizar la distribución del activo existente de la sociedad en el plazo del ley y de acuerdo al inventario realizado.

#### Inversiones en propiedades

El banco determina que para salvaguardar la permanencia institucional y no afectar la operación del Consejo Nacional de la Producción, decide suscribir contrato para modificar el área de arrendamiento, de manera que la nueva área de arrendamiento contemple la actual, como la que está utilizando en precario. Por lo antes expuesto, al 31 de enero de 2018, se reclasificaron las sumas correspondientes al terreno y edificio que se mantenían en otros bienes diversos a Inversiones en propiedades.

#### Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

#### Acciones del Gobierno de Costa Rica

El 08 de marzo de 2020, ante el aumento de casos confirmados, el Ministerio de Salud y la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias dispusieron decretar el estado de alerta amarilla en todo el territorio nacional, ante la emergencia sanitaria ocasionada por la presencia del COVID-19.

El 11 de marzo del 2020 la Organización Mundial de la Salud elevó la situación de emergencia de salud pública ocasionada por el COVID-19 a pandemia internacional. La rapidez en la evolución de los hechos, a escala nacional e internacional, requiere la adopción de medidas inmediatas y eficaces para hacer frente a esta coyuntura. Las circunstancias extraordinarias que concurren constituyen, sin duda, una crisis sanitaria sin precedentes y de enorme magnitud tanto por el muy elevado número de personas afectadas como por el extraordinario riesgo para su vida y sus derechos.

La Junta Directiva de la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias, en la sesión extraordinaria del 15 de marzo de 2020 mediante acuerdo número 046-03-2020, recomendó al Presidente de la República declarar el estado de emergencia nacional, según el artículo 18 de la Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo y siguiendo los términos de dicha Ley.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Al 17 marzo 2020 se aprueba decreto de Alivio Fiscal ante el COVID-19 donde establecen medidas de moratoria en el pago del impuesto sobre la renta (IVA, selectivo de consumo y aranceles, de abril a junio 2020 se deben declarar y podrán pagarse sin cargo por intereses o multas hasta diciembre 2020, se concede un aplazamiento de plazo en el pago, no hay condonación o amnistía.

Además no será necesario pagar el anticipo de renta de los meses de abril a junio 2020 y la exoneración del IVA en alquileres comerciales en los meses de abril a junio 2020.

El 18 de marzo 2020 se firmó la directriz 075-H para instruir a los bancos comerciales del Estado para que, en el ejercicio de su autonomía constitucional, realicen todas las medidas necesarias y efectivas para readecuar los créditos de los deudores afectados por la situación actual.

La directriz insta a los bancos a valorar medidas como las siguientes:

1. Disminución en las tasas de interés según las condiciones de cada crédito.
2. Extensión del plazo de los créditos.
3. Prórroga en el pago del principal y/o los intereses por el tiempo que resulte necesario.
4. Pagos extraordinarios al monto principal sin penalidad.

#### Reglamento de Información Financiera

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

#### **El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:**

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

las provisiones contracíclicas y clasificarlas como ingresos. Estas estimaciones corresponden al dinero que reservan las entidades financieras para protegerse de riesgos de ciclo económico y/o los efectos del impago de carteras.

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

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

#### **Superintendencia General de Entidades Financieras:**

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### **Banco Central de Costa Rica**

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

- a. Redujo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 100 puntos base, para ubicarla en 1,25% anual, a partir del 17 de marzo del 2020;
- b. Adicionalmente, acordó reducir la tasa de interés bruta de los depósitos a un día plazo (DON) a 0,01% anual a partir del 17 de marzo del 2020, y las de la Facilidad Permanente de Crédito y la Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2,00% y 0,01%, respectivamente; y
- c. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97,5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).
- d. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.
- e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.
- f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.
- g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.
- h. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

Se generó medidas en tres áreas:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA

### Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre se han readecuado 21.809 operaciones de crédito relacionadas al COVID-19 y se aumentó la estimación de cartera (véase nota 1.J)

#### Efectos por adopción del Reglamento de Información Financiera

Al entrar en vigencia el Reglamento de Información Financiera, el Banco reclasifica y ajusta los siguientes saldos:

|  | <b>Marzo<br/>2021</b> | <b>Diciembre<br/>2020</b> | <b>Marzo<br/>2020</b> |
|--|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Reclasificación por cambio de categorías de inversiones                                | 0 ¢                   | 225,806,217,067 ¢         | 0                     |
| Ajuste por reconocimiento de activo por derecho de uso                                 | 0                     | 36,574,406,412            | 0                     |
| Ajuste deterioro inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 0                     | 1,601,529,951             | 0                     |
|  | <u>0 ¢</u>            | <u>263,982,153,430 ¢</u>  | <u>0</u>              |

#### Distribución de dividendos

Al 5 de abril 2021, BCR Operadora de Pensiones S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢750.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21, del 23 de marzo de 2021.

Al 18 de marzo 2021, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la declaración de dividendos por la suma de ¢3.000.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21, del 23 de marzo de 2021

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(40) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros separados el 27 de abril de 2021.

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