



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

Estados Financieros Consolidados sin auditar

30 de setiembre de 2022 y 2021

Tabla de contenido

Estados financieros consolidados

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 39 -
(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 39 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo	- 40 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo	- 40 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 41 -
(hh) Periodo económico.....	- 42 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	- 43 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas	- 43 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo	- 45 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 46 -
(6) Cartera de créditos.....	- 50 -
a) Cartera de crédito por sector comercial.....	- 50 -
b) Cartera de créditos por actividad.....	- 51 -
c) Créditos Vigentes.....	- 52 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 54 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos	- 54 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito	- 55 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 56 -
h) Créditos sindicados	- 57 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto	- 59 -
(8) Participación en el capital de otras empresas	- 60 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 63 -
(10) Otros activos.....	- 66 -
(a) Otros cargos diferidos.....	- 66 -
(b) Activos intangibles.....	- 66 -
(c) Otros activos	- 68 -
(11) Obligaciones con el público a la vista	- 69 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo	- 70 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 71 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica	- 72 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 73 -
(b) Obligaciones por arrendamiento	- 74 -
(15) Impuesto sobre la renta	- 77 -
(16) Provisiones	- 83 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas	- 88 -
(18) Patrimonio.....	- 89 -
(19) Cuentas contingentes	- 95 -
(20) Fideicomisos.....	- 99 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras	- 100 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera	- 102 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión	- 106 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión	- 107 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías.....	- 110 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 111 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros.....	- 111 -
(28) Gastos por obligaciones con el público	- 112 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 112 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	113 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 114 -
(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas	- 115 -
(33) Gastos administrativos	- 116 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad	- 117 -
(35) Componentes de otro resultado integral	- 118 -
(36) Arrendamientos operativos.....	- 119 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros	- 120 -
(38) Segmentos	- 121 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 127 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	- 176 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo	- 187 -
(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	- 198 -
(43) Cifras de 2021.....	- 206 -
(44) Hechos relevantes y subsecuentes	- 207 -
(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros	- 218 -

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

	Nota	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVO				
Disponibilidades	4	€ 1.009.505.753.000	960.508.938.412	845.624.214.064
Efectivo		82.606.653.518	100.543.762.287	73.738.239.897
Banco Central de Costa Rica		663.713.767.274	578.197.960.222	623.358.943.667
Entidades financieras del país		13.182.507	608.863.646	161.783.723
Entidades financieras del exterior		167.445.725.994	185.996.786.978	128.441.255.748
Documentos de cobro inmediato		2.396.507.243	481.593.852	7.521.274.159
Disponibilidades restringidas		93.328.297.766	94.679.945.381	12.402.716.870
Cuentas y productos por cobrar		1.618.698	26.046	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	1.756.524.103.200	1.890.859.623.925	1.986.125.242.082
Al valor razonable con cambio en resultados		222.376.928.627	294.371.792.030	160.195.532.930
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.442.643.205.568	1.529.772.010.039	1.608.001.297.006
Al costo amortizado		75.180.793.611	40.227.916.128	200.145.467.660
Productos por cobrar		16.323.175.394	26.487.905.728	17.783.947.867
(Estimación por deterioro)		-	-	(1.003.381)
Cartera de créditos	6.b	3.995.458.104.631	3.951.163.611.912	3.766.487.647.375
Créditos vigentes	6.c	3.847.972.657.106	3.810.847.915.386	3.605.527.464.466
Créditos vencidos		255.992.026.138	258.953.338.028	257.042.287.654
Créditos en cobro judicial	6.c	56.508.890.131	52.111.660.667	52.414.995.513
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19.166.091.072)	(19.009.378.028)	(18.742.051.059)
Productos por cobrar	6.f	25.068.405.556	19.478.709.205	24.484.101.468
Estimación por deterioro	6.g	(170.917.783.228)	(171.218.633.346)	(154.239.150.667)
Cuentas y comisiones por cobrar		41.014.784.468	21.927.975.909	21.759.216.456
Comisiones por cobrar		5.351.879.579	5.451.776.874	5.270.607.521
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		161.438.926	127.892.080	171.630.444
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.179.567.448	520.094.412	691.104.956
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	29.608.523.003	11.032.526.401	10.253.849.577
Otras cuentas por cobrar		17.856.839.647	17.413.421.647	17.763.097.012
Estimación por deterioro		(13.143.464.135)	(12.617.735.505)	(12.391.073.054)
Bienes mantenidos para la venta	7	54.693.109.751	63.075.876.073	65.892.181.418
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		120.630.642.367	137.465.784.701	144.928.830.477
Otros bienes mantenidos para la venta		3.497.427.861	3.368.683.758	3.303.196.333
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(69.434.960.477)	(77.758.592.386)	(82.339.845.392)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	321.611.224	65.417.188	65.417.188
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	154.709.229.067	141.563.242.551	142.024.945.753
Propiedades de inversión		6.831.625.000	6.441.924.521	6.441.924.521
Otros activos		114.422.728.732	99.581.779.941	92.061.572.863
Cargos diferidos	10.a	2.413.819.150	8.981.047.462	7.894.058.455
Activos intangibles, neto	10.b	22.218.388.975	17.180.489.597	16.544.551.860
Otros activos	10.c	89.790.520.607	73.420.242.882	67.622.962.548
TOTAL DE ACTIVO	€	7.133.481.049.073	7.135.188.390.432	6.926.482.361.720

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

<u>Nota</u>	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	€ 5.020.106.179.187	5.097.289.261.968	4.966.874.376.101
A la vista	11 3.084.773.391.253	3.371.923.199.180	3.148.936.747.043
A plazo	12 1.908.090.501.722	1.691.856.375.240	1.793.166.323.284
Otras obligaciones con el público	13 10.030.324.422	18.517.242.708	10.105.010.727
Cargos financieros por pagar	17.211.961.790	14.992.444.840	14.666.295.047
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 217.033.494.640	128.285.685.643	139.691.676.617
A plazo	215.749.270.823	127.689.025.829	139.320.785.417
Cargos financieros por pagar	1.284.223.817	596.659.814	370.891.200
Obligaciones con entidades	14 974.920.980.097	910.366.625.702	828.159.880.339
A la vista	12 83.547.333.994	62.137.999.149	81.489.521.960
A plazo	12 885.589.561.297	843.660.310.320	742.146.346.358
Cargos financieros por pagar	5.784.084.806	4.568.316.233	4.524.012.021
Cuentas por pagar y provisiones	177.509.652.360	207.184.444.610	212.337.221.506
Provisiones	16 43.543.213.016	52.497.191.153	60.814.987.423
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	72.492.619	563.841.051	337.469.861
Impuesto sobre la renta diferido	15 32.425.442.851	38.955.917.658	37.473.440.402
Otras cuentas por pagar diversas	17 101.453.163.841	115.151.342.164	113.693.382.337
Cargos financieros por pagar	15.340.033	16.152.584	17.941.483
Otros pasivos	28.057.398.544	26.640.699.190	19.379.535.670
Ingresos diferidos	668.893.182	1.148.961.206	1.179.761.561
Otros pasivos	27.388.505.362	25.491.737.984	18.199.774.109
Obligaciones subordinadas	20.072.534.085	-	-
Obligaciones subordinadas	14 19.982.245.196	-	-
Cargos financieros por pagar	90.288.889	-	-
TOTA DE PASIVO	€ 6.437.700.238.913	6.369.766.717.113	6.166.442.690.233
PATRIMONIO			
Capital Social	18.a € 181.409.990.601	181.409.990.601	181.409.990.601
Capital pagado	181.409.990.601	181.409.990.601	181.409.990.601
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	14.022.114.814	96.607.343.411	111.631.070.494
Reservas	325.313.265.088	296.709.547.031	296.709.547.031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23.721.615.916	23.286.282.979	23.286.282.979
Resultado del período	34.468.785.007	54.434.355.511	36.268.980.180
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	40.476.721.777	36.212.011.410	36.212.011.410
Participaciones no controladoras	8 76.368.316.957	76.762.142.376	74.521.788.792
TOTAL DEL PATRIMONIO	695.780.810.160	765.421.673.319	760.039.671.487
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 7.133.481.049.073	7.135.188.390.432	6.926.482.361.720
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19 € 589.306.299.473	454.667.784.223	444.624.124.714
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20 790.227.996.736	985.500.123.521	986.322.328.810
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	273.839.146.059	362.909.505.260	356.451.529.182
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	516.388.850.677	622.590.618.261	629.870.799.629
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21 € 22.942.179.698.149	20.071.723.483.560	35.678.951.978.140
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	12.554.198.500.373	9.143.495.017.548	24.927.716.967.956
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2.606.483.199.901	2.835.154.836.649	2.569.711.928.493
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	822.922.411.561	1.017.428.771.091	1.175.314.482.861
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	6.958.575.586.314	7.075.644.858.272	7.006.208.598.830

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022

(En colones sin céntimos)

		Trimestre del			
	Nota	Setiembre 2022	Setiembre 2021	1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	€	711.866.608	81.345.029	548.469.256	23.213.905
Por inversiones en instrumentos financieros	26	67.145.779.089	64.781.866.445	22.677.876.730	22.780.421.254
Por cartera de créditos	27	214.227.170.394	210.576.423.692	77.671.834.497	72.225.513.889
Por arrendamientos financieros	27	1.915.267.690	1.747.686.174	671.246.609	584.170.138
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d.iii	-	2.110.283.165	(2.359.157.699)	1.577.927.136
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		979.265.761	602.371.558	397.019.215	205.686.635
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9.196.864.649	8.606.725.730	325.205.771	5.973.425.630
Por ganancia en propiedades de inversión		465.995.959	-	465.995.959	-
Por otros ingresos financieros		3.378.906.408	3.570.058.318	1.060.754.453	1.111.930.843
Total de ingresos financieros		298.021.116.558	292.076.760.111	101.459.244.791	104.482.289.430
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	28	87.063.620.982	85.998.112.530	35.166.310.840	29.032.631.464
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		1.944.055.575	380.070.052	1.214.847.172	248.500.900
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		20.345.753.474	17.413.401.089	8.599.016.590	4.605.231.813
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		573.873.229	-	483.533.290	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	2.381.582.262	-	2.381.582.262	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		187.487.067	135.407.746	134.569	6.921.510
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		557.564.733	22.908.216	359.656.158	12.352.462
Por otros gastos financieros		49.781.465	46.931.081	15.812.850	11.939.269
Total de gastos financieros		113.103.718.787	103.996.830.714	48.220.893.731	33.917.577.418
Por estimación de deterioro de activos	29	17.003.522.353	30.922.288.961	1.647.788.521	13.109.210.638
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	9.614.464.291	13.172.508.212	4.334.424.752	4.835.438.510
RESULTADO FINANCIERO		177.528.339.709	170.330.148.648	55.924.987.291	62.290.939.884
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	31	85.431.402.458	77.847.588.344	28.216.104.309	26.469.949.800
Por bienes mantenidos para la venta		23.468.987.417	23.618.388.391	4.533.243.391	8.580.557.001
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	4.969.892	4.048.114	-	(241.921.662)
Por cambio y arbitraje de divisas		19.118.935.899	15.984.436.818	6.613.922.641	5.256.206.034
Por otros ingresos con partes relacionadas		678.350.655	15.988.977	514.233.956	(101.639.479)
Por otros ingresos operativos		15.625.750.093	13.771.533.793	5.310.370.797	4.238.639.590
Total otros ingresos de operación		144.328.396.414	131.241.984.437	45.187.875.094	44.201.791.284
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		23.302.390.419	20.251.009.441	7.012.379.947	6.831.396.435
Por bienes mantenidos para la venta		27.922.317.601	28.721.645.955	7.472.914.120	10.029.800.913
Por provisiones		4.194.535.070	1.144.194.115	728.067.567	271.538.998
Por cambio y arbitraje de divisas		627.078.642	1.300.398.036	33.534.549	484.631.900
Por otros gastos con partes relacionadas		932.860	-	(266.365)	-
Por otros gastos operativos		32.471.769.869	31.758.447.342	8.817.395.743	11.287.011.450
Total otros gastos de operación		88.519.024.461	83.175.694.889	24.064.025.561	28.904.379.696
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		233.337.711.662	218.396.438.196	77.048.836.824	77.588.351.472
Gastos administrativos					
Por gastos de personal		91.107.850.356	86.914.228.658	31.367.714.400	29.444.490.254
Por otros gastos de administración		65.018.778.480	55.917.193.909	22.467.099.838	19.082.092.556
Total gastos administrativos	33	156.126.628.836	142.831.422.567	53.834.814.238	48.526.582.810
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		77.211.082.826	75.565.015.629	23.214.022.586	29.061.768.662
Impuesto sobre la renta	15	17.310.864.281	21.810.208.967	5.617.355.938	8.212.302.080
Impuesto sobre la renta diferido	15	12.324.604.167	635.738.716	2.757.629.465	124.791.923
Disminución de impuesto sobre la renta	15	7.800.909.298	1.653.216.627	638.262.048	7.456.590
Participaciones legales sobre la utilidad	34	19.451.260.578	17.748.381.349	5.881.560.740	6.906.641.055
RESULTADO DEL PERIODO		35.925.263.098	37.023.903.224	9.595.738.491	13.825.490.194
Atribuidos a participaciones no controladoras		1.456.478.091	754.923.044	474.541.995	294.046.576
RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO		34.468.785.007	36.268.980.180	9.121.196.496	13.531.443.618
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		9.340.541.028	-	9.340.541.028	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(56.682.240.077)	43.398.990.685	(16.258.550.530)	12.120.770.654
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(6.047.509.941)	(6.008.672.260)	24.115.271	(4.172.751.218)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(28.016.371.307)	16.414.413.982	(22.459.197.969)	9.103.533.775
Otros ajustes		(3.029.951.810)	3.258.409.639	(14.479.694.377)	1.957.442.976
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	(84.435.532.107)	57.063.142.046	(43.832.786.577)	19.008.996.187
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(48.510.269.009)	94.087.045.270	(34.237.048.086)	32.834.486.381
Atribuidos a participaciones no controladoras		(393.825.419)	2.145.367.548	(6.817.272.871)	1.178.662.441
RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO	€	(48.116.443.590)	91.941.677.722	€ (27.419.775.215)	31.655.823.940

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

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

<u>Ajustes al patrimonio</u>										
Nota	Capital Social	Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por conversión de estados financieros	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Intereses Minoritarios	Total del Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	181.409.990.601	37.774.830.067	(2.718.583.704)	20.902.126.589	55.958.372.952	283.820.516.011	39.077.596.950	33.309.728.460	72.376.421.244	665.952.626.218
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	12.889.031.020	(12.889.031.020)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(2.902.282.951)	2.902.282.950	-	(1)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	181.409.990.601	37.774.830.067	(2.718.583.704)	20.902.126.589	55.958.372.952	296.709.547.031	23.286.282.979	36.212.011.410	72.376.421.244	665.952.626.217
Otros resultados integrales										
Otros resultados integrales totales	-	-	54.010.908.626	1.661.788.916	55.672.697.542	-	36.268.980.180	-	2.145.367.548	94.087.045.270
Saldo al 30 de setiembre de 2021	181.409.990.601	37.774.830.067	51.292.324.922	22.563.915.505	111.631.070.494	296.709.547.031	59.555.263.159	36.212.011.410	74.521.788.792	760.039.671.487
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	74.521.788.792	74.521.788.792
Atribuidos al Conglomerado Financiero	181.409.990.601	37.774.830.067	51.292.324.922	22.563.915.505	111.631.070.494	296.709.547.031	59.555.263.159	36.212.011.410	-	685.517.882.695
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181.409.990.601	31.744.671.803	40.339.757.529	24.522.914.079	96.607.343.411	296.709.547.031	77.720.638.490	36.212.011.410	76.762.142.376	765.421.673.319
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	28.603.718.057	(28.603.718.057)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(4.264.710.367)	4.264.710.367	-	-
Pago de impuesto de renta de períodos anteriores	-	-	-	-	-	-	(21.130.594.150)	-	-	(21.130.594.150)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	181.409.990.601	31.744.671.803	40.339.757.529	24.522.914.079	96.607.343.411	325.313.265.088	23.721.615.916	40.476.721.777	76.762.142.376	744.291.079.169
Otros resultados integrales										
Otros resultados integrales totales	-	9.340.541.027	(90.380.494.202)	(1.545.275.423)	(82.585.228.598)	-	34.468.785.007	-	(393.825.419)	(48.510.269.010)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	181.409.990.601	41.085.212.831	(50.040.736.673)	22.977.638.656	14.022.114.814	325.313.265.088	58.190.400.923	40.476.721.777	76.368.316.957	695.780.810.160
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	76.368.316.957	76.368.316.957
Atribuidos al Conglomerado Financiero	181.409.990.601	41.085.212.831	(50.040.736.673)	22.977.638.656	14.022.114.814	325.313.265.088	58.190.400.923	40.476.721.777	-	619.412.493.203

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

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

	Nota	Setiembre 2022	Setiembre 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	€	34.468.785.007	36.268.980.180
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(89.874.792.954)	(80.379.168.860)
Aumento o (disminución) por			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		343.281.819	2.022.615.605
Estimación por deterioro de cartera de crédito		14.199.274.803	26.389.226.825
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		2.460.965.731	2.510.446.531
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		13.959.179.854	14.388.741.696
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(1.618.119.729)	(713.281.031)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(1.373.653.319)	(2.378.091.815)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(1.764.181.919)	(778.304.822)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(22.528.889.469)	(23.099.702.195)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		11.587.283.227	11.115.902.109
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(4.969.892)	(4.048.114)
Depreciaciones		8.857.114.713	10.387.050.028
Amortizaciones		12.975.987.561	12.226.336.767
Provisión para prestaciones sociales		824.643.961	269.852.566
Provisión por litigios pendientes		3.369.891.109	874.341.549
Otras provisiones		4.844.444	4.185.278
Ingresos por provisiones		(1.438.366.200)	(372.871.121)
Impuesto sobre la renta		17.310.864.281	21.810.208.967
Impuesto sobre la renta diferido		12.324.604.167	635.738.716
Diminución al impuesto sobre la renta		(7.081.369.520)	(1.497.931.964)
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(719.539.778)	(155.284.663)
Participaciones sobre la utilidad		19.451.260.578	17.748.381.349
Intereses por obligaciones con el público		87.063.620.982	85.998.112.530
Intereses por obligaciones con entidades financieras		22.863.682.278	17.793.471.141
Ingresos por disponibilidades		(711.866.608)	(81.345.029)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(67.145.779.089)	(64.781.866.445)
Ingresos por cartera de créditos		(214.227.170.394)	(210.576.423.692)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1.231.410.787	(2.531.341.586)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		1.456.478.091	754.923.044
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		(1.545.275.423)	1.661.788.916
Flujos de efectivo por actividades de operación		(80.562.845.863)	(204.380.035.964)
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(210.942.061.311)	(980.581.938.191)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		284.288.058.104	948.345.805.325
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(3.545.897.711.242)	(1.976.770.634.695)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		3.431.950.461.585	1.775.255.103.907
Cartera de créditos		(98.409.363.710)	(57.177.733.305)
Cuentas y comisiones por cobrar		(1.790.928.639)	(8.702.092.100)
Bienes disponibles para la venta		18.369.557.456	21.625.867.521
Productos por cobrar por instrumentos financieros		26.487.905.728	17.964.479.288
Productos por cobrar por cartera de créditos		15.408.577.177	42.076.447.779
Otros activos		(27.341.011)	13.584.658.506
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		51.005.521.261	401.661.975.375
Obligaciones con el público		(38.388.108.110)	495.250.464.404
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		164.399.089.177	(44.642.443.509)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(56.563.999.945)	(8.802.769.141)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(14.992.444.840)	(16.483.570.471)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(5.164.976.047)	(4.599.061.201)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(16.152.584)	(23.432.722)
Otros pasivos		1.732.113.610	(19.037.211.985)
Intereses pagados		(85.541.403.925)	(84.212.443.920)
Intereses cobrados		244.763.367.169	230.196.805.167
Impuesto de renta pagado		(13.340.985.474)	(9.364.527.697)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		60.917.645.221	289.791.584.280
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(3.511.535.009.402)	(14.257.940.119.493)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		3.476.582.131.919	14.174.217.420.069
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(30.730.843.287)	(7.605.820.279)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		8.427.478.046	545.994.024
Adquisición de intangibles		(10.723.228.234)	(5.814.453.541)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles		(4.151.147.594)	(148.355.229)
Participaciones en el capital de otras empresas		(251.224.144)	540.412.624
Devolución de capital de subsidiarias		-	-
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión		(72.381.842.696)	(96.204.921.825)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Obligaciones subordinadas		19.982.245.196	-
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento		19.982.245.196	-
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		8.518.047.721	193.586.662.455
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1.088.379.896.650	940.600.959.363
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		(9.179.016.661)	7.899.783.324
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	€ 1.087.718.927.710	1.142.087.405.142

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2022

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

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

El sitio Web del Banco y las subsidiarias en territorio costarricense, es www.bancobcr.com.

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 30 de setiembre de 2022 el Banco posee 162 (162 y 166, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 576 (603 y 619, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 3,916 (3,657 y 3,652, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) empleados.

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión. El número de empleados al 30 de setiembre de 2022 es de 105 (101 y 104, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados. El número de empleados al 30 de setiembre de 2022 es de 106 (104 y 102, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros. El número de empleados al 30 de setiembre de 2022 es de 93 (89 y 88, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Banprocesa, S.R.L., constituida como sociedad anónima en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco. El número de empleados al 30 de setiembre de 2022 es de 79 (89 y 85, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente). Al 29 de julio de 2021, el CONASSIF envía comunicado CNS-1676/06 donde se acepta su participación como parte del conglomerado.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, el número de empleados es de 72 (73 y 66, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

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

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50 y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 30 de setiembre de 2022 es de 232, (246 y 250, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Agencia de Miami

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

En Panamá

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(c) Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

i. Subsidiarias

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 30 de setiembre de 2022 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ₡1,136,832,124,753, (₡738,005,828,877 y ₡410,684,950,305, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y ganancias por ₡1,134,450,542,491, (₡741,160,419,310 y ₡412,779,482,955, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022, la valuación de otros activos generó pérdida por un monto de ₡661,387,959, (₡349,258,129 y ₡717,002,243, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó ganancia por un monto de ₡706,410,573, (₡462,696,669 y ₡570,749,885, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii.Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)

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

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

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022, se generaron pérdida por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢1,545,275,423, (¢3,620,787,490 y ¢1,661,788,916, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta “Ajuste por conversión de estados financieros”.

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

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

(f) Instrumentos financieros

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) *Clasificación*

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

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

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

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

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

(ii) *Reconocimiento*

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Medición

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

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

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

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

(iv) Principios de medición del valor razonable

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

(v) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(vi) Dar de baja

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

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

(h) Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Inversiones en valores de BICSA:

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

(i) Cartera de créditos

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica:

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito de BICSA:

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

(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

- 5 Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad

- 6 Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

<u>Morosidad en la entidad, al cierre de mes</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Al día	5%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuentas y productos por cobrar de Banco de Costa Rica

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

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

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

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito de BICSA

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Al 30 de setiembre 2022, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ¢170,917,783,228, (¢171,220,447,144 y ¢154,239,150,667, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente)

Cuentas y productos por cobrar para BICSA

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

(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(l) Método de contabilización de intereses por cobrar

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

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(n) Bienes mantenidos para la venta

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

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

Como valor de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual debe determinarse aplicando criterios estrictamente conservadores y se calcula restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo. El precio de venta estimado del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

mercado, sin considerar expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro. La entidad debe contar, para todos los bienes mantenidos para la venta, con los informes de los peritos que han realizado los avalúos, los cuales deben ser actualizados con una periodicidad máxima anual. Si un bien registrado en este grupo pasa a ser de uso de la entidad, debe reclasificarse a la cuenta del grupo correspondiente.

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

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

(o) Compensación de saldos

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

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(ii) *Activos arrendados*

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

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

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

(iii) *Desembolsos posteriores*

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

(iv) *Depreciación y amortización*

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Vida útil estimada de los activos de BICSA:

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

(v) *Revaluación*

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

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

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

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

(q) Cargos diferidos

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

(r) Activos intangibles

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(s) Deterioro de activos

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(t) Obligaciones con el público

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

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

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

(v) Provisiones

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

Prestaciones sociales (cesantía)

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Plan de ahorro para retiro de BICSA

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

BICSA ha adoptado un plan de ahorro voluntario para retiro, en el cual BICSA aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. La contribución de BICSA y su subsidiara a este plan al 30 de setiembre de 2022 ascendió a un monto de ¢336,064,166, (¢507,762,911 y ¢373,485,948, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), equivalente a US\$531,142, (US\$820,627 y US\$609,986, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Prima de Antigüedad e Indemnización de BICSA

La legislación laboral panameña requiere que las empresas constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que esta relación laboral termine, ya sea por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo, se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1.92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Al 30 de setiembre de 2022, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢816,952,246, (¢876,727,630 y ¢792,236,208, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), equivalente a US\$1,291,175, (US\$1,358,741 y US\$1,258,351, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(w) Reserva legal

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

(x) Superávit por revaluación

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

(y) Uso de estimaciones

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

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

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

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

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

(aa) Impuesto sobre la renta

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

(i) Corriente:

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

(ii) Diferido:

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(bb) Arrendamientos financieros de BICSA

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

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

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

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

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

(dd) Participaciones sobre la utilidad

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

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

(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

(gg) Fideicomisos de BICSA

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(hh) Periodo económico

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	¢	746,747,500,299	642,689,158,709	599,851,256,334
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)		121,569,366	160,295,897	206,364,475
Total disponibilidades		<u>746,869,069,665</u>	<u>642,849,454,606</u>	<u>600,057,620,809</u>
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)		487,433,600,635	218,298,054,365	215,850,458,087
Otros activos		971,164,459	975,397,970	933,557,039
	¢	<u><u>1,235,273,834,759</u></u>	<u><u>862,122,906,941</u></u>	<u><u>816,841,635,935</u></u>

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Activos:				
Cartera de créditos	¢	1,072,498,219	1,055,499,867	1,142,881,206
Otras cuentas por cobrar		1,183,683,851	520,094,412	691,104,956
Participaciones en capital de otras empresas		321,611,224	65,417,188	65,417,188
Total activos	¢	<u><u>2,577,793,294</u></u>	<u><u>1,641,011,467</u></u>	<u><u>1,899,403,350</u></u>
Ingresos:				
Ingresos por participación en entidades		4,969,892	4,048,114	4,048,114
Total ingresos	¢	<u><u>4,969,892</u></u>	<u><u>4,048,114</u></u>	<u><u>4,048,114</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Beneficios de corto plazo	¢	1,816,116,907	4,122,824,843	3,083,273,684
Beneficios de largo plazo		91,692,509	141,949,900	110,114,144
Dietas de Junta Directiva		191,073,954	304,758,916	246,870,946
	¢	<u>2,098,883,370</u>	<u>4,569,533,659</u>	<u>3,440,258,774</u>

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

(Continúa)

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Efectivo	82,606,653,518	100,543,762,287	73,738,239,897
Depósitos a la vista en el BCCR	663,713,767,274	578,197,960,222	623,358,943,667
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país	13,182,507	608,863,646	161,783,723
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	167,445,725,994	185,996,786,978	128,441,255,748
Documentos de cobro inmediato	2,396,507,243	481,593,852	7,521,274,159
Disponibilidades restringidas	93,328,297,766	94,679,945,381	12,402,716,870
Productos por cobrar	1,618,698	26,046	-
Total disponibilidades	<u>1,009,505,753,000</u>	<u>960,508,938,412</u>	<u>845,624,214,064</u>
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo	78,213,174,710	127,870,958,238	296,463,191,078
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>1,087,718,927,710</u>	<u>1,088,379,896,650</u>	<u>1,142,087,405,142</u>

Al 30 de setiembre de 2022, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢746,693,609,133, (¢642,658,686,723 y ¢599,821,042,371, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2022, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢6,683,145, (¢2,340,736 y ¢3,485,284,914, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), para un total de ¢5,877,391,273, (¢3,533,534,292 y ¢3,489,326,815, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente)

Al 30 de setiembre de 2022, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢47,208,020, (¢28,131,250 y ¢26,172,063, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) para un total de ¢28,238,747,789, (¢30,392,950,645 y ¢37,030,580,779, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2022, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢28,069,970,403, (¢30,204,523,499 y ¢36,798,044,241, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) (véase nota 2).

Al 30 de setiembre de 2022, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1,606,558,381, (¢638,139,432 y ¢1,193,944,724, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Al valor razonable con cambios en resultados	222,376,928,627	294,371,792,030	160,195,532,930
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,442,643,205,568	1,529,772,010,039	1,608,001,297,006
Al costo amortizado	75,180,793,611	40,227,916,128	200,145,467,660
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados	3,383,339,111	4,116,027,554	2,672,675,038
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	12,765,065,731	22,322,335,234	15,017,344,657
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado	174,770,552	49,542,940	93,928,173
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	-	-	(1,003,382)
€	<u>1,756,524,103,200</u>	<u>1,890,859,623,925</u>	<u>1,986,125,242,082</u>
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	240,200,445	341,202,776	541,486,343
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	26,946,155,693	177,486,293,537	111,699,479,192
	<u>27,186,356,138</u>	<u>177,827,496,313</u>	<u>112,240,965,535</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Gobierno	-	38,278,164	-
Bancos Privados	-	116,145,000,000	47,228,250,000
Emisores Privadas	195,154,485,306	361,017,553	726,317,395
Otras	36,087,183	-	-
€	<u>222,376,928,627</u>	<u>294,371,792,030</u>	<u>160,195,532,930</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	1,217,536,196,629	1,349,321,635,536	1,402,088,852,210
Bancos del Estado	128,576,496,909	134,182,051,761	151,863,303,900
Bancos Privados	8,278,068,413	8,746,861,036	27,338,904,274
Emisores Privados	17,105,244,647	11,817,373,282	11,315,951,272
Otras	-	10,694,988,174	11,620,278,618
	1,371,496,006,598	1,514,762,909,789	1,604,227,290,274
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Emisores Privados	13,017,490,266	15,009,100,250	3,774,006,732
Otras	58,129,708,704	-	-
	1,442,643,205,568	1,529,772,010,039	1,608,001,297,006
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Instrumentos financieros emitidos por entidades Al costo amortizado	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	8,351,073,588	8,121,527,268	163,024,253,962
Bancos del Estado	24,359,766,821	26,132,625,000	28,022,095,000
Bancos Privados	31,718,294,094	-	3,148,550,000
Emisores Privados	10,751,659,108	5,973,763,860	5,950,568,698
	75,180,793,611	40,227,916,128	200,145,467,660
	75,180,793,611	40,227,916,128	200,145,467,660

Al 30 setiembre de 2022, la cartera de inversiones incluye un monto por ₡171,184,746,336, (₡166,232,001,552 y ₡161,915,591,401, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Titulos en garantía mercado de liquidez	¢	455,083,161,009	50,089,013,557	37,362,150,000
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión				
Operadora de Pensiones complementarias, S.A.		5,870,708,126	5,066,214,653	3,485,284,914
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.-				35,189,986,873
Puesto de Bolsa		26,479,731,500	28,558,734,330	-
Garantía por Operaciones Diferidas a Plazo (MIL)		-	134,584,091,825	139,813,036,300
	¢	<u>487,433,600,635</u>	<u>218,298,054,365</u>	<u>215,850,458,087</u>

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 30 de setiembre de 2022 ascienden a ¢5,870,708,126, (¢5,066,214,653 y ¢3,485,284,914, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2022, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢28,069,970,403, (¢30,204,523,498 y ¢36,798,044,241, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

Operaciones de reventa:

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

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

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Otros	428,391,405	428,391,405	Entre el 01/07/2022 al 30/09/2022	100.00%
	¢ <u>428,391,405</u>	<u>428,391,405</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	1,950,281,667	1,950,281,667	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Gobierno Local	¢ 1,884,666,990	1,884,666,990	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Entidades financieras				
Instituciones publicas no financieras				
Otros	¢ 1,620,225,831	1,620,225,831	01/10/2021 al 28/06/2028	100.00%
	¢ <u>5,455,174,488</u>	<u>5,455,174,488</u>		

Al 30 de setiembre 2021

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Gobierno Local	¢ 16,106,094,009	16,106,094,009	01/10/2021 al 26/11/2021	100.00%
Otros	39,069,781,287	49,318,186,128	01/10/2021 al 25/06/2024	100.00%
	¢ <u>55,175,875,295</u>	<u>65,424,280,136</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Cartera de créditos

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

a) Cartera de crédito por sector comercial

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	1,290,619,120,721	1,268,938,763,207	1,252,667,576,295
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	51,153,286,454	61,422,876,460	47,050,623,127
Créditos - Empresarial	221,020,032,101	198,550,432,871	190,201,139,199
Créditos - Corporativo	2,177,365,342,315	2,131,037,220,817	1,902,626,864,536
Créditos - Sector Público	53,291,930,252	68,346,748,999	120,083,590,866
Créditos - Sector Financiero	54,522,945,263	82,551,873,032	92,897,670,442
	<u>3,847,972,657,106</u>	<u>3,810,847,915,386</u>	<u>3,605,527,464,465</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	141,071,337,514	138,706,195,554	119,025,299,472
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,748,519,722	3,044,541,896	2,490,567,990
Créditos - Empresarial	16,977,093,511	18,312,716,638	14,656,780,848
Créditos - Corporativo	94,195,075,391	98,889,883,940	120,869,639,345
	<u>255,992,026,138</u>	<u>258,953,338,028</u>	<u>257,042,287,655</u>
Créditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	30,341,103,286	29,835,518,345	30,682,327,307
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	243,874,060	53,376,648	53,376,648
Créditos - Empresarial	5,858,121,512	4,569,486,592	4,412,269,270
Créditos - Corporativo	20,065,791,273	17,653,279,082	17,267,022,288
	<u>56,508,890,131</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>52,414,995,513</u>
	<u>¢ 4,160,473,573,375</u>	<u>¢ 4,121,912,914,081</u>	<u>¢ 3,914,984,747,633</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

Actividad	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	€ 185,069,079,026	184,399,472,990	175,989,031,746
Administración Pública	17,249,503,061	285,486,409,880	238,914,272,312
Pesca y acuicultura	44,076,348	46,000,000	41,532,983
Industria manufacturera	390,204,816,736	455,640,113,110	454,612,695,368
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	234,921,281,581	163,842,838,285	104,154,976,472
Explotación de minas y canteras	30,506,809	35,408,877	37,002,763
Comercio	600,366,017,731	513,459,539,620	483,332,749,512
Servicios	873,387,903,106	681,309,198,989	650,921,112,020
Transporte	47,272,515,990	52,369,425,342	52,052,832,161
Actividad financiera y bursatil	3,482,482,898	3,747,089,931	3,815,783,428
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	27,963,310,260	37,403,809,988	37,733,934,955
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,386,134,834,474	1,338,672,803,355	1,304,194,822,809
Consumo	269,595,149,978	287,633,267,439	293,036,407,473
Hotel y restaurante	123,434,987,535	116,341,025,761	114,621,806,011
Enseñanza	759,328,069	819,434,189	829,091,167
Otras actividades del sector privado no financiero	557,779,773	707,076,325	696,696,453
	4,160,473,573,375	4,121,912,914,081	3,914,984,747,633
Más productos por cobrar	25,068,405,556	19,478,709,205	24,484,101,468
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,166,091,072)	(19,009,378,028)	(18,742,051,059)
Menos estimación por deterioro	(170,917,783,228)	(171,218,633,346)	(154,239,150,667)
€	<u>3,995,458,104,631</u>	<u>3,951,163,611,912</u>	<u>3,766,487,647,375</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Créditos Vigentes

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Vigentes				
Personas físicas	¢	1,290,619,120,721	1,268,938,763,207	1,252,667,576,296
Sistema de banca de desarrollo		51,153,286,454	61,422,876,460	47,050,623,127
Empresarial		221,020,032,101	198,550,432,871	190,201,139,199
Corporativo		2,177,365,342,315	2,131,037,220,817	1,902,626,864,536
Sector público		53,291,930,252	68,346,748,999	120,083,590,866
Sector financiero		54,522,945,263	82,551,873,032	92,897,670,442
	¢	<u><u>3,847,972,657,106</u></u>	<u><u>3,810,847,915,386</u></u>	<u><u>3,605,527,464,466</u></u>

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Vencidos				
Personas físicas	¢	141,071,337,514	138,706,195,555	119,025,299,471
Sistema de banca de desarrollo		3,748,519,722	3,044,541,896	2,490,567,990
Empresarial		16,977,093,511	18,312,716,638	14,656,780,848
Corporativo		94,195,075,391	98,889,883,939	120,869,639,345
	¢	<u><u>255,992,026,138</u></u>	<u><u>258,953,338,028</u></u>	<u><u>257,042,287,654</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Cobro Judicial				
Personas físicas	¢	30,341,103,287	29,835,518,344	30,682,327,307
Sistema de banca de desarrollo		243,874,060	53,376,648	53,376,648
Empresarial		5,858,121,512	4,569,486,592	4,412,269,270
Corporativo		20,065,791,272	17,653,279,083	17,267,022,288
	¢	<u>56,508,890,131</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>52,414,995,513</u>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Total de pagos mínimos	¢	39,653,650,046	29,615,559,322	30,270,029,350
	¢	<u>39,653,650,046</u>	<u>29,615,559,322</u>	<u>30,270,029,350</u>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Menos de un año	¢	1,161,073,469	1,324,044,612	1,420,805,227
De 1 a 5 años		38,492,576,577	28,291,514,710	28,849,224,123
	¢	<u>39,653,650,046</u>	<u>29,615,559,322</u>	<u>30,270,029,350</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Cartera de préstamos por morosidad:

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al día	¢	3,847,972,657,106	3,810,847,915,386	3,605,527,464,466
De 1 a 30 días		126,934,740,453	112,146,909,301	137,337,133,621
De 31 a 60 días		51,331,130,612	50,533,286,605	41,256,276,989
De 61 a 90 días		18,241,132,085	34,081,257,943	20,695,659,822
De 91 a 120 días		6,710,482,867	6,379,536,753	3,439,427,908
De 121 a 180 días		8,979,630,041	2,784,407,977	4,899,772,063
Más de 181 días		100,303,800,211	105,139,600,116	101,829,012,765
	¢	<u>4,160,473,573,375</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>3,914,984,747,634</u>

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

e) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Número de operaciones		1,845	1,605	2,803
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢	<u>100,303,800,211</u>	<u>105,139,600,115</u>	<u>101,829,012,764</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	212,197,116,058	205,925,398,580	207,628,270,403
Total de intereses no percibidos	¢	16,823,717,338	15,524,346,083	16,706,039,894

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2022:

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

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2021:

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

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,143	1.34%	¢ <u>52,414,995,513</u>

Al 30 de setiembre 2022, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 7.91%, (7.47% y 8.15%, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) en colones y 6.51% (6.98% y 6.40%, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 6.54% anual (5.85% y 5.84%, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Personas físicas	¢ 8,867,052,247	7,859,738,072	9,639,693,548
Sistema de banca de desarrollo	215,620,889	142,948,325	149,737,891
Empresarial	1,277,096,543	1,068,517,022	1,250,057,144
Corporativo	13,888,844,927	9,812,527,272	12,372,457,110
Sector público	542,652,874	321,799,756	766,323,805
Sector financiero	277,138,076	273,178,758	305,831,970
	¢ <u>25,068,405,556</u>	<u>19,478,709,205</u>	<u>24,484,101,468</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2022	¢	171,218,633,346
Efecto por conversión		(472,961,100)
Saldo al inicio ajustado del año 2022		170,745,672,246
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		14,199,274,803
Ajuste por diferencial cambiario		4,373,505,175
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(5,599,585,459)
Traspaso a insolutos		(11,418,980,451)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(1,373,652,911)
Traslado de saldos		(8,450,175)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	<u>170,917,783,228</u>
Diciembre 2021		
Saldo al inicio del año 2021	¢	134,225,242,689
Efecto por conversión		898,919,932
Saldo al inicio ajustado del año 2021		135,124,162,621
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		44,208,237,658
Recuperaciones		50,696,002
Traslado de saldos		35,102
Reversiones		2,460,005,646
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(8,148,999,774)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(2,378,084,879)
Traslado de saldos		(314,295)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>171,218,633,346</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Setiembre 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	134,225,242,689
Efecto por conversión		402,758,813
Saldo al inicio ajustado del año 2021		134,628,001,502
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		26,389,226,826
Recuperaciones		46,245,902
Ajuste por diferencial cambiario		1,093,204,736
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(5,442,366,849)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(2,378,084,879)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	154,239,150,667

h) Créditos sindicados

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

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

	No.	Operaciones	Saldo sindicado	Saldo sindicado	Saldo total
			otros bancos	BICSA	
1	4	GLOBAL BANK	77,682,845,905	8,278,025,082 ¢	85,960,870,987
2	1	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A.	347,074,610,991	3,452,269,009	350,526,880,000
2	12	CREDICORP BANK	4,711,479,881	1,938,936,906	6,650,416,787
3	1	Credit Suisse AG	32,268,720,000	5,694,480,000	37,963,200,000
4	2	PRIVAL BANK	18,945,788,048	10,800,389,303	29,746,177,351
5	1	CITIBANK NEW YORK	43,013,893,094	3,346,948,969	46,360,842,063
6	1	Banistmo	42,152,399,259	6,980,504,912	49,132,904,171
7	1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	12,882,835,963	6,200,781,279	19,083,617,242
8	1	SCOTIABANK CR	250,557,120,000	6,327,200,000	256,884,320,000
9	3	BLADEX	144,996,473,347	19,510,726,653	164,507,200,000
10	1	BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA	130,234,866,456	12,127,133,544	142,362,000,000
11	1	BANCOLOMBIA	217,022,960,000	3,163,600,000	220,186,560,000
12	2	Banco Aliado	43,522,845,470	8,992,914,530	52,515,760,000
13	1	MMG Bank Corporation	1,742,205,276	852,736,358	2,594,941,634
	<u>32</u>		<u>1,366,809,043,690</u>	<u>97,666,646,545 ¢</u>	<u>1,464,475,690,235</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

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

Al 30 de setiembre 2021

	No.		Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
	Operaciones				
1	4	GLOBAL BANK	76,614,752,902	8,937,181,429 ¢	85,551,934,331
2	5	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	339,814,846,787	9,044,493,213	348,859,340,000
2	1	BLADEX	88,299,195,620	1,749,334,380	90,048,530,000
3	3	Bladex and Nomura Securities International	59,507,595,000	3,463,405,000	62,971,000,000
4	11	CREDICORP BANK	4,594,278,211	2,024,500,994	6,618,779,205
5	2	Credit Suisse AG	67,284,513,500	1,983,586,500	69,268,100,000
6	1	MMG BANK	22,438,404,378	860,865,622	23,299,270,000
	6				
7		PRIVAL BANK	10,880,715,660	18,723,952,597	29,604,668,257
8	1	CITIBANK NEW YORK	41,964,156,346	4,176,136,344	46,140,292,690
9	2	Banistmo	43,641,592,945	5,257,574,279	48,899,167,224
10	7	BICSA, BANPRO, ST GEORGES BANK, IN	24,278,749,605	7,521,605,395	31,800,355,000
11	6	BICSA/BANPRO/ST GEORGES BANK	12,448,390,221	1,090,374,779	13,538,765,000
12	1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	12,663,990,073	6,328,841,805	18,992,831,878
13	1	SCOTIABANK CR	249,365,160,000	6,297,100,000	255,662,260,000
	51		1,053,796,341,248	77,458,952,337 ¢	1,131,255,293,585

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Bienes mantenidos para la venta, neto

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Instrumentos financieros	-	-	-
Bienes inmuebles	120,078,935,902	136,797,715,011	144,216,029,643
Otros bienes	551,706,464	668,069,690	712,800,834
Bienes adquiridos para la venta	1,413,684,795	1,386,351,974	1,113,954,044
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	2,083,743,067	1,982,331,784	2,189,242,289
	<u>124,128,070,228</u>	<u>140,834,468,459</u>	<u>148,232,026,810</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal	(69,434,960,477)	(77,758,592,386)	(82,339,845,392)
	<u>54,693,109,751</u>	<u>63,075,876,073</u>	<u>65,892,181,418</u>

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Al inicio del año	140,834,468,459	156,310,686,707	156,310,686,707
Efecto por Conversión	(356,722,278)	858,926,893	375,731,072
Saldo Ajustado	140,477,746,181	157,169,613,600	156,686,417,779
Incrementos por bienes adjudicados	13,004,364,746	32,550,186,352	24,904,232,227
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso	1,049,759,786	573,500,629	331,256,354
Traspaso de activos saldos Depósito Agrícola	3,250,795,991	-	-
Traspaso de activos saldos Agencia de Seguros	(31,385,265,725)	-	-
Aumento bienes adquiridos para la venta	-	3,944,125,165	2,383,666,313
Venta de bienes	(2,269,330,751)	(52,654,183,943)	(35,773,927,299)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso	-	(748,773,344)	(299,618,564)
Saldo al final del periodo	124,128,070,228	140,834,468,459	148,232,026,810

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Al inicio del año	¢	77,758,590,537	91,291,928,384	91,293,299,040
Efecto por conversión		(6,989,690)	403,738	179,262
Saldo Ajustado		77,751,600,847	91,292,332,122	91,293,478,302
Incrementos en la estimación		13,959,179,854	19,500,570,248	14,388,741,696
Reversiones en la estimación		(22,528,889,469)	(33,087,363,274)	(23,099,702,195)
Traspaso de saldos		257,522,102	53,053,290	(242,672,411)
Ajuste de la estimación por avalúo de bienes		(4,452,857)	-	-
Saldo al final del periodo	¢	69,434,960,477	77,758,592,386	82,339,845,392

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢	29,057,201	29,057,201	29,057,201
Participación en Interclear Central de Valores, S.A.		36,359,987	36,359,987	36,359,987
Participación en Banprocesa, S. R. L.		256,194,036	-	-
	¢	321,611,224	65,417,188	65,417,188

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

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

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 de setiembre de 2022, tal participación está representada por 6,772,137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022, incluye un monto de ¢1,515,928,167, (¢1,204,741,412 y ¢785,736,342, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2022 incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢1,545,275,423, (¢3,620,478,490 y ¢1,661,788,916, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢76,368,316,957, (¢76,762,142,376 y ¢74,524,788,792, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢1,456,478,091, (¢1,157,496,759 y ¢754,923,044, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente)

Al 15 de setiembre de 2021, el BCR otorga a la Operadora de planes de Pensiones complementarias S.A recursos por ¢500,000,000, para la incrementación del capital de funcionamiento regulatorio, mediante la aprobación en el acta 23-21.

Al 21 de diciembre de 2021, el BCR otorga a la Operadora de planes de Pensiones complementarias S.A recursos por ¢130,000,000, para la incrementación del capital de funcionamiento regulatorio, mediante la aprobación en el acta 55-21

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

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

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

Al 30 de setiembre 2022, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢776,345,562, (¢940,117,721 , para diciembre 2021, para setiembre 2021 no se realizó ajuste), correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

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

<u>Costo:</u>	<u>Mobiliario y</u>					<u>Activos por derecho</u>	
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>de uso edificios e</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	₡ 35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
Efecto por conversión	(9,809,737)	(156,143,428)	(21,470,948)	(39,766,286)	(1,202,254)	(41,411,774)	(269,804,427)
Saldo Ajustado	35,813,017,865	81,757,200,610	38,965,309,354	50,654,634,390	5,808,379,852	28,102,884,900	241,101,426,971
Adiciones	-	100,673,617	1,574,634,238	10,689,803,032	-	6,969,245,014	19,334,355,901
Retiros	333,747,430	-	(20,480,104)	(326,471,728)	-	(281,411,919)	(294,616,321)
Trasposos	-	-	(941,924,726)	(8,251,494,956)	-	(524,316,215)	(9,717,735,897)
Revaluación	(9,944,428)	20,019,490,453	25,476,753	-	-	-	20,035,022,778
Saldos al 30 de setiembre de 2022	36,136,820,867	101,877,364,680	39,603,015,515	52,766,470,738	5,808,379,852	34,266,401,780	270,458,453,432
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,976	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,848
Efecto por conversión	-	(31,940,362)	(21,521,297)	(39,313,703)	(1,185,689)	(28,118,401)	(122,079,452)
Saldo Ajustado	-	27,490,224,506	24,467,808,104	36,304,173,273	4,398,349,910	7,025,353,603	99,685,909,396
Gasto por depreciación	-	1,542,925,171	2,027,928,196	2,573,695,154	222,369,280	2,490,196,912	8,857,114,713
Retiros	-	-	(1,193,674,276)	(827,563,760)	-	(688,718,620)	(2,709,956,656)
Trasposos	-	-	888,490,439	353,601,559	-	183,254,498	1,425,346,496
Revaluación	-	8,493,126,762	-	-	-	-	8,493,126,762
Reversión de depreciación acumulada	-	-	-	(2,316,346)	-	-	(2,316,346)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	₡ -	37,526,276,439	26,190,552,463	38,401,589,880	4,620,719,190	9,010,086,393	115,749,224,365
30 de setiembre de 2022	₡ 36,136,820,867	64,351,088,241	13,412,463,052	14,364,880,858	1,187,660,662	25,256,315,387	154,709,229,067

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<u>Costo:</u>	<u>Mobiliario y</u>						<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehiculos</u>	<u>Derecho de Uso</u>	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 35,574,974,547	80,508,103,008	36,223,723,801	48,365,138,743	5,623,133,404	27,032,342,385	233,327,415,888
Efecto por conversión	9,715,789	154,648,030	21,063,141	37,592,124	1,190,740	27,846,143	252,055,967
Saldo Ajustado	35,584,690,336	80,662,751,038	36,244,786,942	48,402,730,867	5,624,324,144	27,060,188,528	233,579,471,855
Adiciones	-	1,040,416,206	3,820,027,880	1,290,929,609	13,047,787	1,374,310,611	7,538,732,093
Retiros	-	-	(701,145,308)	(77,148,466)	-	-	(778,293,774)
Trasposos	-	-	(307,621,452)	(132,015,139)	-	-	(439,636,591)
Revaluación	-	-	(505,027)	(27,524,624)	-	-	(28,029,651)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	35,584,690,336	81,703,167,244	39,055,543,035	49,456,972,247	5,637,371,931	28,434,499,139	239,872,243,932
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	25,447,268,355	23,203,392,080	31,795,854,235	4,107,909,810	3,306,359,417	87,860,783,897
Efecto por conversión	-	27,368,912	20,046,481	36,100,730	1,187,519	9,640,190	94,343,832
Saldo Ajustado	-	25,474,637,267	23,223,438,561	31,831,954,965	4,109,097,329	3,315,999,607	87,955,127,729
Gasto por depreciación	-	1,509,520,839	1,868,674,607	4,029,124,300	217,734,540	2,761,995,742	10,387,050,028
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	(272,014)	(987,420)	63,853,734	62,594,300
Retiros	-	-	(445,432,080)	(103,007,501)	-	-	(548,439,581)
Trasposos	-	-	(1,304,023)	(122,192,737)	-	114,462,464	(9,034,296)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	¢ -	26,984,158,106	24,645,377,065	35,635,607,013	4,325,844,449	6,256,311,547	97,847,298,180
30 de setiembre de 2021	¢ 35,584,690,336	54,719,009,138	14,410,165,970	13,821,365,234	1,311,527,482	22,178,187,592	142,024,945,752

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 937,794,602	1,142,715,512	1,255,816,240
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	69,873,947	280,673,715	348,980,661
Otros Cargos Diferidos	1,406,150,601	7,557,658,235	6,289,261,554
	¢ <u>2,413,819,150</u>	<u>8,981,047,462</u>	<u>7,894,058,455</u>

(b) Activos intangibles

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

Costo:

Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ 57,790,466,417
Efecto por conversión	(162,505,659)
Saldo Ajustado	57,627,960,758
Adiciones a sistema de cómputo	10,740,145,579
Traslados	10,948,159,031
Retiros	(1,675,447,455)
Saldo costos al 30 de setiembre de 2022	<u>77,640,817,913</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldos al 31 de diciembre de 2021	40,609,976,820
Efecto por conversión	(145,587,655)
Saldo Ajustado	40,464,389,165
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	9,836,475,791
Traslados	6,202,133,571
Retiros	(1,080,569,589)
Saldo amortización y deterioro al 30 de setiembre de 2022	<u>55,422,428,938</u>
Total saldo al 30 de setiembre de 2022	¢ <u>22,218,388,975</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Diciembre		2021
<i>Costo:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢	47,895,898,524
Efecto por conversión		352,740,973
Saldo Ajustado		48,248,639,497
Adiciones a sistema de cómputo		9,572,096,685
Traslados		263,701,538
Retiros		(293,971,303)
Saldo costo al 31 de diciembre de 2021		<u>57,790,466,417</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2020		31,345,255,637
Efecto por conversión		263,166,040
Saldo Ajustado		31,608,421,677
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		8,387,140,727
Traslados		894,972,398
Retiros		(280,557,982)
Saldo amortización y deterioro al 31 de diciembre de 2021		<u>40,609,976,820</u>
Total saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>17,180,489,597</u>
Setiembre		2021
<i>Costo:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢	47,895,898,524
Efecto por conversión		156,619,515
Saldo Ajustado		48,052,518,039
Adiciones al sistema de cómputo		5,776,969,290
Traslados		148,355,229
Retiros		(86,491,181)
Saldo costo al 30 de setiembre de 2021		<u>53,891,351,377</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>		
Saldos al 31 de diciembre de 2020		31,345,255,637
Efecto por conversión		119,135,878
Saldo Ajustado		31,464,391,515
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		5,968,899,184
Retiros		(86,491,181)
Saldo amortización y deterioro al 30 de setiembre de 2021		<u>37,346,799,518</u>
Total saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>16,544,551,859</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Impuesto de renta pagado por anticipado	25,147,123,763	21,910,818,741	17,227,383,887
Otros Impuestos pagados por anticipado	589,263,160	263,012,326	446,640,379
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	78,383
Póliza de seguros pagada por anticipado	298,221,273	265,096,029	353,708,357
Otros gastos pagados por anticipado	749,433,973	751,131,642	900,728,624
Gastos pagados por anticipado	26,784,120,552	23,190,137,121	18,928,539,630
Papelería, útiles y otros materiales	158,362,040	168,756,224	176,115,006
Biblioteca y Obras de Arte	38,769,789	39,496,776	38,595,076
Construcciones en Proceso	5,935,546,139	5,266,177,614	4,433,226,625
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,061,562,795	4,942,070,410	4,009,188,185
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	24,927,493,309	19,324,460,907	19,152,691,237
Bienes diversos	35,158,367,872	29,777,595,731	27,846,449,929
Faltantes de caja	56,871,048	46,699,731	38,825,597
Operaciones por liquidar	26,415,567,428	19,067,613,241	19,543,356,768
Otras operaciones pendientes de imputación	182,830,650	138,719,810	111,856,612
Operaciones pendientes de imputación	26,655,269,126	19,253,032,782	19,694,038,977
Depósitos en garantía	1,192,763,057	1,199,477,248	1,153,934,012
Activos restringidos	1,192,763,057	1,199,477,248	1,153,934,012
	¢ 89,790,520,607	73,420,242,882	67,622,962,548

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2022	2021	2021
Cuentas corrientes	¢ 2,064,155,814,992	2,352,095,313,148	2,234,265,345,469
Cheques certificados	495,128,560	124,395,904	897,661,754
Depósitos de ahorro a la vista	1,008,154,165,138	1,008,406,093,095	886,813,262,641
Captaciones a plazo vencidas	2,511,348,373	2,504,906,622	2,847,123,935
Depósitos overnigh	4,017,772,000	3,197,213,750	4,993,600,300
Otras captaciones a la vista	-	1,483,602,032	1,565,317,375
Otras obligaciones con el público a la vista	5,439,162,190	4,111,674,629	17,554,435,569
	¢ <u>3,084,773,391,253</u>	<u>3,371,923,199,180</u>	<u>3,148,936,747,043</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢ 3,079,334,229,063	3,367,811,524,550	3,131,382,311,474
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	5,439,162,190	4,111,674,630	17,554,435,569
	<u>3,084,773,391,253</u>	<u>3,371,923,199,180</u>	<u>3,148,936,747,043</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	7,660,239,294	3,556,678,202	7,607,503,434
Depósitos de otros bancos	4,813,297,999	7,632,836,260	8,172,274,695
Otras obligaciones con entidades	71,073,796,701	50,948,484,687	65,709,743,831
	<u>83,547,333,994</u>	<u>62,137,999,149</u>	<u>81,489,521,960</u>
	<u>¢ 3,168,320,725,247</u>	<u>3,434,061,198,329</u>	<u>3,230,426,269,003</u>
	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,908,079,376,857	1,691,845,165,742	1,793,155,694,669
Otras obligaciones con el público	11,124,865	11,209,498	10,628,615
	<u>1,908,090,501,722</u>	<u>1,691,856,375,240</u>	<u>1,793,166,323,284</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	42,160,936,772	82,772,160,448	81,775,859,874
Depósitos de otros bancos	10,470,952,213	10,511,690,020	10,483,043,794
Otras obligaciones con entidades	832,957,672,312	750,376,459,852	649,887,442,690
	<u>885,589,561,297</u>	<u>843,660,310,320</u>	<u>742,146,346,358</u>
	<u>¢ 2,793,680,063,019</u>	<u>2,535,516,685,560</u>	<u>2,535,312,669,642</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022, el total de clientes a la vista es de 1,728,575, (1,765,641 y 1,732,275, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y a plazo es de 36,429, (34,887 y 35,999, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 875, (911 y 986, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) y el total de clientes a plazo 1,151, (1,203 y 1,159, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

(13) Otras obligaciones con el público

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	3,397,105,917	11,267,239,574	8,640,574,940
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		6,633,218,505	7,250,003,134	1,464,435,787
	¢	<u>10,030,324,422</u>	<u>18,517,242,708</u>	<u>10,105,010,727</u>

Operaciones de Recompras:

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

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

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

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

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

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

		Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	¢	<u>33,946,349,595</u>	<u>1,464,435,787</u>	08/10/2021 al 31/10/2021	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 215,749,270,823	127,689,025,829	139,320,785,417
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	<u>1,284,223,817</u>	<u>596,659,814</u>	<u>370,891,200</u>
	217,033,494,640	128,285,685,643	139,691,676,617
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	21,711,569,086	31,450,987,320	35,457,631,605
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	1,227,559,054	4,315,260,364	3,677,888,634
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	9,293,266,113	5,938,790,633	13,060,438,909
Obligaciones por cheques al cobro	1,606,558,381	638,139,432	1,193,944,724
Depósitos over night	49,708,381,360	19,794,821,401	28,099,618,088
Otras obligaciones con entidades financieras del país	63,639,679,786	121,297,089,218	119,750,783,818
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	28,484,539,366	45,730,422,553	28,885,434,967
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	324,120,638,195	328,149,334,117	271,619,142,306
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	28,517,207,928	24,673,097,335	25,243,245,087
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	20,402,450,478	19,835,551,998	31,511,521,768
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	185,784,185,490	186,862,695,178	170,033,443,939
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>5,784,084,809</u>	<u>4,568,316,235</u>	<u>4,524,012,024</u>
	740,280,120,046	793,254,505,784	733,057,105,869
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	79,415,218,077	89,809,121,247	89,174,492,517
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	<u>155,225,641,974</u>	<u>27,302,998,671</u>	<u>5,928,281,953</u>
	974,920,980,097	910,366,625,702	828,159,880,339
Préstamos Subordinados			
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	19,982,245,196	-	-
	90,288,889	-	-
	<u>20,072,534,085</u>	-	-
€	<u>1,212,027,008,822</u>	<u>1,038,652,311,345</u>	<u>967,851,556,956</u>

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

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Colones	0.01 % a 6.25%	0,1999 % a 2.00%	0,3571 % a 1.50%
US Dólares	0,01% a 7.68%	0,009% a 3.50%	0,009% a 0.42%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

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

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	123,919,939,444	-	-	12,216,176,489	136,136,115,933
De uno a dos años		117,212,739,184	-	-	-	117,212,739,184
De tres a cinco años		-	-	-	3,599,700,000	3,599,700,000
Total	¢	<u>241,132,678,628</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,815,876,489</u>	<u>256,948,555,117</u>

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

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	37,304,109,720	97,121,661,248	194,348,782,350	22,773,529,427	351,548,082,745
De uno a dos años		-	9,369,029,997	48,479,480,750	-	57,848,510,747
De tres a cinco años		117,687,914,780	3,153,982,000	30,612,985,808	-	151,454,882,588
Más de cinco años		-	-	28,579,255,782	3,355,300,000	31,934,555,782
Total	¢	<u>154,992,024,500</u>	<u>109,644,673,245</u>	<u>302,020,504,690</u>	<u>26,128,829,427</u>	<u>592,786,031,862</u>

Al 30 de setiembre de 2021; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢ 18,850,785,417	109,409,167,608	132,402,949,143	6,297,100,000	266,960,002,168
De uno a dos años	-	8,198,824,200	51,716,228,360	27,781,323,543	87,696,376,103
De tres a cinco años	120,470,000,000	3,078,022,480	25,544,893,418	-	149,092,915,898
Más de cinco años	-	-	27,876,647,842	-	27,876,647,842
Total	¢ <u>139,320,785,417</u>	<u>120,686,014,288</u>	<u>237,540,718,763</u>	<u>34,078,423,543</u>	<u>531,625,942,011</u>

(b) Obligaciones por arrendamiento

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

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

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

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

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

	Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢ 3,880,561,095	1,439,806,138	-	2,440,754,957
De uno a cinco años	28,193,996,335	5,672,028,731	-	22,521,967,604
	¢ <u>32,074,557,430</u>	<u>7,111,834,869</u>	-	<u>24,962,722,561</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	272,589,416	2,658,026,308
2 años	384,162,126	3,328,243,788
3 años	386,474,767	3,048,553,047
4 años	456,604,765	3,335,142,944
5 años	374,863,656	2,840,167,706
Más de 5 años	1,198,582,804	10,283,572,333
	€ <u><u>3,073,277,534</u></u>	<u><u>25,493,706,126</u></u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Año		Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1	30/6/2022	5,413,217,649	3,507,041,646	1,694,235,370	1,892,435,953	27,911,741,526
2	30/6/2023	5,480,514,351	4,127,919,127	2,596,828,944	1,502,678,852	23,927,791,825
3	30/6/2024	6,089,566,961	4,689,816,703	3,335,818,159	1,410,312,490	19,246,763,499
4	30/6/2025	5,391,123,613	4,345,189,467	3,318,445,518	1,046,660,930	14,902,298,985
5	30/6/2026	5,016,145,590	4,238,430,770	3,460,715,949	777,714,820	10,663,868,215
6	30/6/2027	4,690,403,491	4,200,869,118	3,711,334,745	489,534,373	6,325,467,915
7	30/6/2028	5,341,887,689	5,083,986,040	4,826,084,390	257,901,649	1,241,481,875
8	30/6/2029	1,254,036,397	1,241,481,875	1,228,927,353	12,554,522	0
9		0	0	0	0	0
10		0	0	0	0	0
€		38,676,895,741	31,434,734,745	24,172,390,426	7,389,793,591	

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

Año		Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1	31/12/2021	4,821,374,812	3,133,144,657	1,532,785,088	1,734,211,758	24,759,674,766
2	31/12/2022	4,821,158,265	3,568,069,160	2,161,097,039	1,395,198,173	21,191,380,439
3	31/12/2023	4,791,674,093	3,621,492,012	2,506,894,404	1,180,371,231	17,569,532,842
4	31/12/2024	4,385,064,591	3,432,001,130	2,491,416,402	959,284,374	14,138,019,796
5	31/12/2025	3,979,834,637	3,226,797,418	2,473,760,199	753,037,219	10,911,222,379
6	31/12/2026	3,979,834,637	3,423,775,139	2,867,715,642	556,059,498	7,487,447,239
7	31/12/2027	3,979,834,637	3,632,808,861	3,285,783,085	347,025,776	3,854,638,379
8	31/12/2028	3,979,834,637	3,854,638,665	3,729,442,120	125,196,258	0
9	31/12/2029	0	0	0	0	0
10	31/12/2030	0	0	0	0	0
€		34,738,610,309	27,892,727,042	21,048,893,979	7,050,384,287	

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 30 de setiembre de 2022, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢13,695,136,053, (¢25,131,041,969 y ¢21,981,618,787, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢25,147,123,763, (¢21,910,818,741 y ¢17,227,383,887, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢	17,310,864,281	27,628,619,493	21,810,208,967
Disminución de impuesto sobre la renta		(3,615,728,228)	-	-
Aumentos de impuesto sobre la renta		-	621,846,510	171,409,820
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados		-	(3,119,424,034)	-
		<u>13,695,136,053</u>	<u>25,131,041,969</u>	<u>21,981,618,787</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>				
Gasto por impuesto corriente del periodo		17,310,864,281	27,628,619,493	21,810,208,967
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		12,324,604,167	714,832,424	635,738,716
		<u>29,635,468,448</u>	<u>28,343,451,917</u>	<u>22,445,947,683</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>				
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo		(3,587,974,505)	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(3,477,100,907)	(1,782,028,885)	(1,497,931,964)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior		(735,833,886)	(155,284,663)	(155,284,663)
Impuesto sobre la renta	¢	<u>21,834,559,150</u>	<u>26,406,138,369</u>	<u>20,792,731,056</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	¢	<u>(8,847,503,260)</u>	<u>1,067,196,461</u>	<u>862,193,248</u>

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

Panamá

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

Miami

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Al 30 de setiembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

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

Al 30 de setiembre de 2021

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	414,092,272	(25,469,204,736)	(25,055,112,464)
Revaluación de activos	-	(5,007,781,462)	(5,007,781,462)
Provisiones	93,714,223	-	93,714,223
Arrendamientos financieros	7,603,464,044	(6,996,454,204)	607,009,840
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	734,685,676	-	734,685,676
Por estimación de incobrables	295,424,952	-	295,424,952
	<u>€ 9,141,381,167</u>	<u>(37,473,440,402)</u>	<u>(28,332,059,235)</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de setiembre de 2022:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de diciembre de 2021:

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

Al 30 de setiembre 2021:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de setiembre de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoracion de Inversiones	¢ (3,137,280,827)	(229,670,961)	(22,102,252,948)	(25,469,204,736)
Revaluación de edificios	(5,124,654,741)	116,873,279	-	(5,007,781,462)
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(6,996,454,204)	-	(6,996,454,204)
En la cuenta de activo				
Valoracion de Inversiones	902,379,610	184,431,146	(672,718,484)	414,092,272
Arrendamientos financieros	-	7,603,464,044	-	7,603,464,044
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	764,086,532	(42,817,692)	13,416,836	734,685,676
Provisiones	6,519,491	87,194,732	-	93,714,223
Por estimación de incobrables	57,751,610	139,172,904	98,500,438	295,424,952
¢	<u>(6,531,198,325)</u>	<u>862,193,248</u>	<u>(22,663,054,158)</u>	<u>(28,332,059,235)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2022, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ₡119,938,735 (₡86,243,731 y ₡498,866,228, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ₡801,721,934, (₡1,528,338,723 y ₡578,240,302, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ₡40,922,093, (₡35,283,163 y ₡35,361,880, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

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

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

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Banco de Costa Rica	₡	14,158,984,457	25,267,408,936	33,701,659,826
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa		635,236,468	635,236,469	900,141,980
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.		233,984,908	233,984,908	270,420,281
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		249,398,960	249,398,960	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.		187,286,522	187,286,522	241,600,214
	₡	<u>15,464,891,314</u>	<u>26,573,315,795</u>	<u>35,363,221,260</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de una pasivo por impuesto de renta diferido de $\text{¢}8,848,052,053$.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

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

Al 31 de diciembre 2021

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

Al 30 de setiembre 2021

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	9,569,600,725	15,745,248,767	35,039,224,342	60,354,073,834
Efecto por conversión	25,974,415	-	-	25,974,415
Saldo ajustado	9,595,575,140	15,745,248,767	35,039,224,342	60,380,048,249
Provisión realizada	463,443,022	874,341,549	323,996,918	1,661,781,489
Provisión utilizada	(377,394,659)	(697,113,116)	-	(1,074,507,775)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(8,489,173)	-	(8,489,173)
Reversión de provisión	-	(143,845,367)	-	(143,845,367)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	9,681,623,503	15,770,142,660	35,363,221,260	60,814,987,423

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

Al 30 de setiembre 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de 2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía.

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

A diciembre 2021 se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡24,091,229,184 y US\$71,714,326 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ₡1,810,526,748 y US\$1,395,500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1,965,668,874 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡286,918,445.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,143,391,270 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,126,188,640, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡11,042,195,510 y US\$2,000, de los cuales se ha provisionado ₡11,027,099,088.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ₡801,701,887
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡376,774,370

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡ 22,502,398,279 y US\$69,291,542 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ₡1,810,526,748 y US\$1,395,500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ₡1,777,679,429 y \$5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ₡98,929,000.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ₡5,107,220,016 y \$825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ₡2,104,610,180, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ₡11,852,517 y US\$34,200, de los cuales se ha provisionado ₡10,816,004,251.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ₡801,701,887.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ₡323.996.918.

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

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

Proceso de ejecución presentado por un cliente, contra BCR Valores S.A expediente número 08-001181-1027-CA, se dictó la sentencia número 402-2019 de las catorce horas del veintiuno de octubre del año dos mil diecinueve, en donde el Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Hacienda del Segundo Circuito Judicial de San José, dispuso: declarar sin lugar en todos sus extremos la ejecución de sentencia formulada por el cliente, contra el BCR Valores Banco de Costa Rica. La parte actora presentó casación, por lo que se está a la espera de que se resuelva. Para este litigio se mantenía una provisión de US\$202,736. El 25 de enero del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-f-S1-2021 manifiesta, en el, Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A.

Valores Puesto de Bolsa, S.A., tiene un proceso judicial de carácter laboral establecido, expediente número 17-002581-1178-LA, para el cual se realizó una provisión por el monto de ¢8.441.966.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Honorarios por pagar	83,382,744	306,947,141	304,562,643
Acreedores por bienes y servicios	684,974,447	773,489,566	656,700,630
Impuesto sobre la renta corriente	13,695,136,053	24,628,076,047	21,981,618,787
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	5,688,318	365,237,441	346,423,816
Impuesto sobre el valor agregado	383,904,697	307,713,776	299,945,837
Otros impuestos por pagar	-	22,135,517	21,128,122
Aportaciones patronales	4,266,289,637	9,271,303,832	9,563,236,351
Retenciones por orden judicial	897,863,440	886,348,929	925,354,242
Impuestos retenidos por pagar	3,088,218,482	2,219,906,454	3,034,251,720
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,334,723,805	1,257,135,880	1,342,699,106
Otras retenciones a terceros por pagar	15,867,048,239	11,921,302,103	12,472,289,731
Remuneraciones por pagar	6,007,217,717	7,691,312,943	5,876,550,914
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	19,451,260,578	22,949,610,795	17,748,381,350
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	880,655	144,573	11,780,579
Vacaciones acumuladas por pagar	7,750,541,486	6,720,731,531	7,341,479,938
Aguinaldo acumulado por pagar	5,365,608,983	1,185,588,092	5,291,218,957
Comisiones por pagar por colocación de seguros	125,811,936	56,068,977	57,777,605
Comisiones por pagar con partes relacionadas	-	6,796,785	2,001,746
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	24,299,739	5,178,786	40,817,595
Acreedores varios	22,420,312,885	24,576,312,996	26,375,162,669
	101,453,163,841	115,151,342,164	113,693,382,338

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

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

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

b) Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma de ¢50,040,736,673, (¢40,339,757,529 y ¢34,882,477,019, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

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

Al 30 de setiembre de 2022, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢22,977,638,656, (¢24,522,914,079 y ¢22,563,915,505, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

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

Al 30 de setiembre de 2022, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢ 40,476,721,777, (¢36,212,011,410 y ¢36.212.011.410, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente). En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2,627,265,346 del patrimonio administrado por la entidad.

f) Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 30 de setiembre de 2022, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$32,721,338, (51% de US\$64,159,486) (US\$34,859,224 equivalente al 51% de US\$ 68,351,419 y US\$36,392,991 equivalente al 51% de US\$ 71,358,805, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

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

La Resolución General de la Junta Directiva SBP-GJD-003-2013 de fecha 9 de julio de 2013, la cual establece el tratamiento contable para aquellas diferencias que surjan entre las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de tal forma que 1) los registros contables y los estados financieros sean preparados de conformidad con las NIIF conforme lo requiere el Acuerdo No.006-2012 de 18 de diciembre de 2012 y 2) en el evento de que el cálculo de una provisión o reserva conforme normas prudenciales aplicables a los bancos, que presenten aspectos específicos contables adicionales a los requeridos por las NIIF, resulte mayor que el cálculo respectivo bajo NIIF, el exceso de provisión o reserva bajo normas prudenciales se reconocerá en una reserva

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

regulatoria en el patrimonio. Esta Resolución General entró en vigencia para los períodos contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014. Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos.

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

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

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	€ 508,737,140,527	443,626,617,670	65,110,522,857	-	65,110,522,857
	<u>508,737,140,527</u>	<u>443,626,617,670</u>	<u>65,110,522,857</u>	<u>-</u>	<u>65,110,522,857</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	155,854,121,280	110,042,662,400	45,811,458,880	22,447,614,851	23,363,844,029
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	16,116,090,270	5,827,369,236	10,288,721,034	-	10,288,721,034
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	5,480,653,670	3,064,233,090	2,416,420,580	-	2,416,420,580
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4,000,408,141	3,278,854,523	721,553,618	-	721,553,618
BCR Comercializadora de Seguros, S.A. Empresa emisora de seguros	3,880,977,610	1,664,340,340	2,216,637,270	-	2,216,637,270
	€ <u>185,332,250,971</u>	<u>123,877,459,588</u>	<u>61,454,791,382</u>	<u>22,447,614,851</u>	<u>39,007,176,531</u>
Entidades no reguladas					
Banprocesa R.L.	1,369,237,700	388,927,400	980,310,300	-	980,310,300
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	257,142,200	426,919,400	-	426,919,400
	€ <u>2,053,299,300</u>	<u>646,069,600</u>	<u>1,407,229,700</u>	<u>-</u>	<u>1,407,229,700</u>
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					€ <u><u>105,524,929,088</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	¢ 490,869,106,898	426,066,095,784	64,803,011,114	-	64,803,011,114
	<u>490,869,106,898</u>	<u>426,066,095,784</u>	<u>64,803,011,114</u>	<u>-</u>	<u>64,803,011,114</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	152,087,559,200	106,112,432,100	45,975,127,100	22,527,812,279	23,447,314,821
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	21,486,260,830	5,410,219,374	16,076,041,456	-	16,076,041,456
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversion, S.A.	6,376,479,320	3,339,140,340	3,037,338,980	-	3,037,338,980
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3,512,408,141	3,485,284,914	27,123,226	-	27,123,226
	¢ <u>183,462,707,491</u>	<u>118,347,076,728</u>	<u>65,115,630,762</u>	<u>22,527,812,279</u>	<u>42,587,818,483</u>
Entidades no reguladas					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,115,446,550	1,877,800,960	2,237,645,590	-	2,237,645,590
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	680,346,900	245,608,600	434,738,300	-	434,738,300
Superávit o déficit global del conglomerado financiero	<u>4,796,745,053</u>	<u>2,123,769,309</u>	<u>2,672,975,744</u>	<u>-</u>	<u>2,672,975,744</u>
				¢	<u>110,063,805,341</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Cuentas contingentes

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

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	108,974,417,606	138,850,204,989	134,708,942,684
De participación		679,734,808	630,432,213	900,839,335
Otras garantía		83,269,129,519	114,980,562,493	112,515,054,494
Cartas de crédito emitidas no negociadas		14,902,383,251	11,350,285,308	9,545,001,696
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		11,404,219,308	6,511,192,263	9,833,873,658
Líneas de crédito de utilización automática		105,644,082,011	109,255,132,604	108,246,684,836
Otras contingencias		264,304,107,812	72,902,375,785	68,685,509,717
Créditos pendientes de desembolsar	¢	128,225,158	187,598,568	188,218,294
	¢	<u>589,306,299,473</u>	<u>454,667,784,223</u>	<u>444,624,124,714</u>

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

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Con depósito previo	¢	6,001,262,192	8,639,339,884	5,099,696,616
Sin depósito previo		319,000,929,469	373,126,068,554	370,838,918,381
Litigios y demandas pendientes		264,304,107,812	72,902,375,785	68,685,509,717
	¢	<u>589,306,299,473</u>	<u>454,667,784,223</u>	<u>444,624,124,714</u>

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

Al 30 de setiembre de 2022, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 30 de setiembre de 2022, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢186,389,917,823, (¢208,389,633,972 y ¢207,088,264,815, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Otras contingencias

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢20,691,871,531 y US\$67,896,042. Además, existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3,002,609,836 y US\$825,001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1,678,750,429 y US\$5,857.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢11,466,517 y US\$36.200.

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

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

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

Al 22 de setiembre de 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores con respecto al proceso presentado en contra, bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José, por la suma de US\$465,000.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades	37,664,257,704	66,318,923,462	67,386,278,797
Inversiones en instrumentos financieros	78,713,881,460	109,424,977,266	101,992,059,849
Cartera de créditos	49,929,767,299	51,108,715,255	50,386,238,237
Estimación para incobrables	(8,036,251,748)	(8,430,654,646)	(8,541,535,637)
Bienes realizables	73,683,261,987	67,815,354,875	53,861,020,587
Participación en el capital de otras empresas	951,478,643	51,961,502,918	42,833,785,778
Otras cuentas por cobrar	53,652,893,633	56,833,488,672	74,825,389,261
Propiedad, mobiliario y equipo	144,270,846,430	355,462,578,061	391,292,595,301
Otros activos	359,321,181,328	234,928,557,658	212,209,816,637
Edificios	76,680,000	76,680,000	76,680,000
	790,227,996,736	985,500,123,521	986,322,328,810

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Banco de Costa Rica	733,558,718,457	927,719,265,553	929,906,970,735
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	56,669,278,279	57,780,857,968	56,415,358,075
	790,227,996,736	985,500,123,521	986,322,328,810

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta propia	7,936,212,834	8,498,847,017	7,767,485,741
Garantías recibidas en poder de la entidad	6,713,582,891,355	6,473,512,386,428	5,770,522,595,645
Garantías recibidas en poder de terceros	2,032,472,936	2,413,061,267	2,544,205,571
Lineas de crédito otorgadas pendientes de utilización	578,188,404,161	563,448,264,572	428,804,896,101
Cuentas castigadas	255,324,259,254	247,563,087,434	243,962,991,304
Productos por cobrar en suspenso	25,838,770,654	24,527,955,166	26,154,992,817
Documento de respaldo	58,711,000	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	4,971,236,778,181	1,823,472,704,665	18,447,901,089,775
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta de terceros	116,715,853,759	143,805,933,340	91,386,079,327
Activos de los fondos administrados	2,213,783,211,078	2,403,504,549,907	2,343,298,692,064
Administración de cartera individuales por Puesto de Bolsa	275,984,135,064	287,844,353,402	135,027,157,101
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	-	-	49,056,856,585
Valores Negociables por cuenta propia	822,922,411,561	1,017,428,771,091	1,126,257,626,276
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	142,905,782,091	187,425,927,624	189,154,669,296
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	74,472,033,511	28,744,051,278	24,630,805,146
Valores negociables pendientes de recibir	7,748,057,111	2,480,093,782	2,283,936,949
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	15,307,309,432	3,545,219,401	-
Contratos a futuro pendientes de liquidar	48,419,995,967	46,057,517,880	45,250,969,113
Valores negociables por cuenta de terceros	6,669,722,408,200	6,807,392,048,306	6,744,888,218,329
	22,942,179,698,149	20,071,723,483,560	35,678,951,978,140

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Setiembre</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Setiembre</u> <u>2021</u>
Banco de Costa Rica	18,392,098,742,035	15,234,563,101,378	31,071,518,265,903
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	1,421,600,181,233	1,524,770,586,279	1,561,042,739,415
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)	901,758,356,449	895,434,022,840	689,879,250,012
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	760,352,292,970	805,087,071,485	765,693,369,619
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,461,440,745,398	1,606,980,067,052	1,585,440,571,200
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	4,929,380,064	4,888,634,526	5,377,781,991
	<u>22,942,179,698,149</u>	<u>20,071,723,483,560</u>	<u>35,678,951,978,140</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
<u>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u>			
Otras cuentas de registro	€ 8,163,935,718	8,226,506,773	8,778,510,590
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <u>8,163,935,718</u>	<u>8,226,506,773</u>	<u>8,778,510,590</u>
<u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u>			
Administración de carteras	€ 275,984,135,065	287,844,353,402	135,027,157,101
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	1,529,084,428	776,932,064	729,526,961
Valores negociables pendientes de recibir	7,748,057,111	2,480,093,782	2,283,936,949
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	8,022,935,111	5,391,468,173	7,194,867,614
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	15,307,309,432	3,545,219,401	-
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	42,165,133,977	41,008,544,330	37,948,170,180
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	6,254,861,990	5,048,973,550	7,302,798,933
Central de Valores Privado (custodia local)	137,520,856,333	131,742,202,598	139,405,940,427
Central de Valores Privado (custodia internacional)	60,268,910,199	32,181,833,039	32,385,974,525
Central de Valores Público (BCCR)	338,793,137,086	377,100,395,728	318,734,866,731
Bóveda	-	87,500,000	87,500,000
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>893,594,420,731</u>	<u>887,207,516,067</u>	<u>681,100,739,421</u>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<u>901,758,356,449</u>	<u>895,434,022,840</u>	<u>689,879,250,011</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <u>901,758,356,449</u>	<u>895,434,022,840</u>	<u>689,879,250,011</u>

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

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

a) Recompras

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<i>Terceros</i>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 2,741,830,405	29,987,533,147	32,729,363,552	1,255,453,490	2,971,679,548	4,227,133,038
De 31 a 60 días	799,911,288	8,179,148,346	8,979,059,633	688,126,879	1,339,602,073	2,027,728,952
De 61 a 90 días		456,710,792	456,710,792	-	-	-
Total terceros	¢ 3,541,741,692	38,623,392,285	42,165,133,977	1,943,580,369	4,311,281,621	6,254,861,990
Total	¢ 3,541,741,692	38,623,392,285	42,165,133,977	1,943,580,369	4,311,281,621	6,254,861,990

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

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

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

<i>Terceros</i>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 4,525,053,865	23,178,251,186	27,703,305,051	2,200,871,565	2,492,116,191	4,692,987,755
De 31 a 60 días	1,449,170,400	8,684,526,702	10,133,697,102	984,926,895	1,513,716,255	2,498,643,151
De 61 a 90 días	-	65,743,059	65,743,059	-	65,743,059	65,743,059
Más de 91 días	-	45,424,968	45,424,968	-	45,424,968	45,424,968
Total terceros	¢ 5,974,224,265	31,973,945,915	37,948,170,180	3,185,798,460	4,117,000,473	7,302,798,933
Total	¢ 5,974,224,265	31,973,945,915	37,948,170,180	3,185,798,460	4,117,000,473	7,302,798,933

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Garantías otorgadas

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

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la Sugeval estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 30 de setiembre de 2022, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ₡110,569,366, (₡150,295,897 y ₡196,361,275, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), el cual se registra en una subcuenta de disponibilidades llamada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores”.

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Custodia de inversiones propias

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 176,250,875,949
Local	Operaciones de recompra	10,784,921,250
		¢ <u>187,035,797,199</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 230,232,156,459
Local	Operaciones de recompra	40,960,353,488
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	¢ 30,789,383,875
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	1,431,414,267
		¢ <u>303,413,308,089</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	¢ 165,176,396
		¢ <u>490,614,281,683</u>
y otras monedas a terceros		¢ <u>490,614,281,683</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		¢ <u><u>490,614,281,683</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

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

			<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Fondos de inversión		Tipo de fondo			
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	¢	37,144,148,278	57,824,691,772	53,436,831,995
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo		856,550,168	921,724,006	930,742,977
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		34,865,073,796	59,102,365,341	36,204,084,698
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		62,306,908,864	41,430,461,932	56,770,396,294
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		16,705,272,925	16,747,304,271	17,035,179,515
		¢	<u>151,877,954,031</u>	<u>176,026,547,322</u>	<u>164,377,235,479</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)			<u>608,474,338,939</u>	<u>629,060,524,163</u>	<u>601,316,134,140</u>
		¢	<u>760,352,292,970</u>	<u>805,087,071,485</u>	<u>765,693,369,619</u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	157,157,371	198,267,938	136,340,005
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		278,842,561	286,210,916	283,542,554
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		199,748,083	200,736,439	208,996,561
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		129,758,907	154,889,679	155,832,362
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		30,439,938	28,958,830	61,742,959
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		529,667	1,269,731	1,537,756
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		84,182,912	85,177,086	86,853,108
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado		81,020,828	19,399,145	20,064,311
		US\$	<u>961,680,267</u>	<u>974,909,764</u>	<u>954,909,616</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Contratos de administración de fondos de pensión

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 7,936,212,834	8,498,847,017	7,767,485,741
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	73,614,456	63,741,613	67,763,014
Fondo de pensión obligatorio	1,217,712,363,787	1,310,701,779,628	1,294,254,094,135
Fondo pensión voluntario	37,585,670,988	38,255,459,760	36,714,041,404
Fondo capitalización laboral	56,243,774,286	63,520,182,909	63,145,830,226
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	141,889,109,047	185,940,056,125	183,491,356,680
(véase nota 21)	¢ <u><u>1,461,440,745,398</u></u>	<u><u>1,606,980,067,052</u></u>	<u><u>1,585,440,571,200</u></u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Fondo de Pensiones Voluntario (colones)	¢ 28,207,894,649	29,745,337,337	28,988,682,310
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	27,824,200,174	29,221,672,386	28,539,328,128
Entidades Sector Público del País	17,964,676,101	18,559,874,341	18,616,468,204
Ministerio de Hacienda	11,865,685,821	13,286,570,819	13,402,635,503
Banco Central de Costa Rica	1,864,674,818	1,420,190,905	1,424,987,207
Otros emisores del sector público	4,234,315,462	3,853,112,617	3,788,845,494
Entidades Sector Privado del País	9,859,524,073	10,661,798,045	9,922,859,924
Financieras	7,830,093,224	8,218,473,819	7,482,474,114
No financieras	2,029,430,849	2,443,324,226	2,440,385,810
Al valor razonable con cambios en Resultados	383,694,475	523,664,951	449,354,182
Entidades Sector Privado del País	383,694,475	523,664,951	449,354,182
Financieras	383,694,475	523,664,951	449,354,182
Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)	US \$ 8,182,377,597	7,070,314,112	4,275,558,089
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	8,139,730,567	6,991,934,969	4,155,663,637
Entidades Sector Público del País	5,045,602,198	3,825,576,461	2,435,498,857
Ministerio de Hacienda	4,209,227,194	3,130,089,412	1,912,778,853
Otros emisores del sector público	836,375,004	695,487,049	522,720,004
Entidades Sector Privado del País	3,094,128,369	3,166,358,508	1,720,164,780
Financieras	3,094,128,369	2,761,477,812	1,471,202,288
No financieras	-	404,880,696	248,962,492
Al valor razonable con cambios en Resultados	42,647,030	78,379,143	119,894,452
Entidades Sector Privado del País	42,647,030	78,379,143	119,894,452
Financieras	42,647,030	78,379,143	119,894,452

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)	¢ 1,340,423,078,174	1,279,990,288,161	2,479,285,003
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	1,092,920,345,293	1,069,168,853,529	2,420,613,199
Entidades Sector Público del País	854,544,865,651	855,602,278,890	1,511,000,102
Ministerio de Hacienda	739,501,580,316	747,956,670,061	1,265,878,123
Banco Central de Costa Rica	23,900,541,036	24,574,961,736	-
Otros emisores del sector público	91,142,744,299	83,070,647,093	245,121,979
Entidades Sector Privado del País	238,375,479,642	213,566,574,639	909,613,097
Financieras	211,653,222,401	192,081,974,456	810,292,954
No financieras	26,722,257,241	21,484,600,183	99,320,143
Al valor razonable con cambios en Resultados	247,502,732,881	210,821,434,632	58,671,804
Entidades Sector Privado del País	68,396,725,327	210,821,434,632	58,671,804
Financieras	58,066,817,369	40,813,320,049	58,671,804
Entidades Sector Público del Exterior	10,329,907,958	170,008,114,583	-
Entidades Sector Público del País	179,106,007,554	-	-
Financieras	179,106,007,554	-	-
Fondo de Capitalización Laboral (colones)	¢ 59,903,814,623	140,416,697,364	61,219,964,520
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	58,191,151,296	139,213,467,422	60,123,187,486
Entidades Sector Público del País	40,595,857,989	91,575,939,547	43,924,388,860
Ministerio de Hacienda	30,378,382,781	77,745,766,728	35,801,535,453
Banco Central de Costa Rica	3,977,830,465	5,040,386,216	4,407,820,715
Otros emisores del sector público	6,239,644,743	8,789,786,603	3,715,032,692
Entidades Sector Privado del País	17,595,293,307	47,637,527,875	16,198,798,626
Financieras	16,709,841,210	43,699,973,563	15,103,731,865
No financieras	885,452,097	3,937,554,312	1,095,066,761
Al valor razonable con cambios en Resultados	1,712,663,327	1,203,229,942	1,096,777,034
Entidades Sector Privado del País	1,712,663,327	1,203,229,942	1,096,777,034
Financieras	1,712,663,327	1,203,229,942	1,096,777,034

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

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

	Trimestre del			
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 10,909,996	3,770,734	6,804,849	3,583,024
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	64,119,260,269	60,770,184,696	21,536,368,284	21,411,874,788
Productos por inversiones al costo amortizado	1,514,511,955	1,680,826,389	591,298,333	593,116,906
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	1,501,096,869	2,327,084,626	543,405,264	771,846,536
	¢ <u>67,145,779,089</u>	<u>64,781,866,445</u>	<u>22,677,876,730</u>	<u>22,780,421,254</u>

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

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

	Trimestre del			
	Setiembre 2022	Setiembre 2021	1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Personas físicas	¢ 89,396,500,499	84,949,134,480	32,655,249,546	31,628,742,515
Sistema de banca de desarrollo	1,837,883,003	1,640,815,888	669,423,580	539,780,377
Empresarial	12,465,902,518	11,912,527,756	4,612,833,423	3,972,226,720
Corporativo	101,130,176,548	97,359,327,578	36,695,960,958	31,320,363,510
Sector público	2,968,123,307	6,439,850,230	953,487,588	2,095,778,081
Sector financiero	3,801,840,615	6,305,070,244	1,250,533,827	1,828,636,484
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	3,552,244,492	2,720,735,874	1,169,689,603	1,016,060,033
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuentas y cuentas analíticas	989,767,102	996,647,816	335,902,581	408,096,307
	¢ <u>216,142,438,084</u>	<u>212,324,109,866</u>	<u>78,343,081,106</u>	<u>72,809,684,027</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Gastos por obligaciones con el público

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

		Trimestre del			
		Setiembre 2022	Setiembre 2021	1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Gastos por captaciones a la vista	¢	33,459,062,814	31,756,635,453	15,457,395,748	11,052,904,353
Gastos por captaciones a plazo		53,411,758,451	54,187,370,530	19,611,705,915	17,972,688,165
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		192,799,717	54,106,547	97,209,177	7,038,946
	¢	<u>87,063,620,982</u>	<u>85,998,112,530</u>	<u>35,166,310,840</u>	<u>29,032,631,464</u>

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

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

		Trimestre del			
		Setiembre 2022	Setiembre 2021	1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢	14,193,561,547	26,307,390,991	1,009,555,896	11,434,312,644
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		2,460,965,732	2,510,446,531	545,550,489	624,223,594
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		5,713,256	81,395,835	800,437	21,745,986
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		-	440,000	-	220,000
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		259,259,071	1,948,362,283	14,684,344	1,026,849,772
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		-	2,903,392	-	935,594
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos		7,727,267	71,349,929	901,875	923,048
Gastos por deterioro de propiedades de inversión	¢	<u>76,295,480</u>			
	¢	<u>17,003,522,353</u>	<u>30,922,288,961</u>	<u>1,571,493,041</u>	<u>13,109,210,638</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre del	
			1 de julio al 30 de setiembre de 2022	2021
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 4,858,509,325	9,302,830,544	1,911,573,635	4,552,902,796
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)	1,128,698,844	2,307,828,997	808,851,297	4,214
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	1,764,181,919	778,304,822	940,983,348	136,311,416
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	244,954,067	70,255,882	121,955	2,542,031
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	408	6,936	-	6,936
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	1,618,119,728	713,281,031	672,894,517	143,671,117
¢	<u>9,614,464,291</u>	<u>13,172,508,212</u>	<u>4,334,424,752</u>	<u>4,835,438,510</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

		Trimestre del			
		Setiembre 2022	Setiembre 2021	1 de julio al 30 de setiembre de	
				2022	2021
Por giros y transferencias	¢	2,317,722,247	2,024,225,828	750,141,937	676,221,668
Por comercio exterior		626,796,795	566,043,087	239,378,876	209,135,422
Por certificación de cheques		3,286,754	3,375,585	1,099,321	1,016,449
Por administración de fideicomisos		3,218,633,014	3,125,113,236	1,055,274,401	1,083,972,954
Por custodias		236,899,140	258,810,043	77,398,235	80,854,401
Por mandatos		450,471	659,464	95,545	166,970
Por cobranzas		410,887,842	393,680,014	117,669,569	113,828,408
Por tarjetas de crédito		31,077,506,515	27,244,373,657	9,928,661,567	8,998,207,354
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emis)		30,630,248	-	30,630,248	-
Por administración de fondos de inversión		5,347,526,738	6,008,341,341	1,876,734,000	1,966,507,375
Por administración de fondos de pensión		5,086,213,901	5,095,938,208	1,688,470,560	1,782,725,212
Por colocación de seguros		5,041,869,190	4,733,462,845	1,692,176,564	1,506,981,652
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)		807,956,696	1,425,898,940	277,089,503	435,828,081
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)		213,637,634	122,569,521	96,425,352	54,870,891
Comisiones administración de cartera individual		459,866,128	1,062,274,224	109,736,473	507,278,461
Comisiones por operaciones con partes relacionadas		370,129,927	521,118,505	100,914,361	258,355,153
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado		611,697,060	503,736,336	232,281,095	198,382,299
Otras comisiones		29,569,692,158	24,757,967,510	9,941,926,702	8,595,617,050
	¢	85,431,402,458	77,847,588,344	28,216,104,309	26,469,949,800

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢ 23,102,922	4,048,114	18,133,030	-
	¢ <u>23,102,922</u>	<u>4,048,114</u>	<u>18,133,030</u>	<u>-</u>

Al 30 de setiembre 2022, existen sumas en gastos de participación en la Bolsa Nacional de Valores SA por ¢18.133.030 (diciembre y setiembre 2021, no existen sumas).

Al 30 de setiembre 2022, existen sumas en gastos de participación en Banprocesa SRL por ¢510.151.526, (¢ 241.921.662, para setiembre 2021, para diciembre no existen sumas).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2022	2021	2022	2021
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 50,399,315,633	46,945,774,387	17,570,820,928	15,621,854,137
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	875,150,512	2,009,212,386	226,940,859	632,800,433
Remuneración a directores y fiscales	153,647,794	212,097,994	44,438,380	70,471,446
Tiempo extraordinario	576,666,977	457,346,084	214,586,115	189,520,530
Viáticos	327,904,881	213,464,018	117,502,179	81,500,679
Decimotercer sueldo	4,382,969,710	4,326,478,947	1,561,188,790	1,459,453,239
Vacaciones	4,931,901,033	4,757,470,649	1,561,535,814	1,737,358,555
Incentivos	4,844,444	4,185,278	1,554,583	1,464,861
Gastos de representación fijos	759,987,885	701,322,907	247,891,098	236,482,660
Otras remuneraciones	1,693,244,731	1,560,089,621	556,920,430	694,961,772
Aporte al auxilio de cesantía	2,150,178,040	2,102,638,423	751,417,615	706,097,097
Cargas sociales patronales	17,518,819,483	16,685,547,190	6,180,689,677	5,666,252,904
Refrigerios	27,253,524	12,751,907	12,262,712	4,376,006
Vestimenta	795,600	7,063,795	-	6,105,106
Capacitación	383,874,798	242,142,704	119,536,961	120,371,859
Seguros para el personal	477,356,041	421,905,826	63,617,833	127,032,697
Bienes asignados para uso personal	357,362	154,462	139,759	136,246
Salario escolar	4,450,519,846	4,204,690,241	1,552,921,643	1,420,283,679
Fondo de capitalización laboral	1,317,400,815	1,389,073,308	368,889,093	471,609,433
Otros gastos de personal	675,661,248	660,818,533	214,859,933	196,356,917
Gastos por servicios externos	19,345,883,603	13,997,843,056	6,495,463,288	4,935,752,803
Gastos de movilidad y comunicación	2,187,905,944	2,847,480,979	717,985,375	858,029,778
Seguros sobre bienes	108,173,997	183,721,211	38,453,600	22,121,042
Mantenimiento y reparación de propiedad	4,089,023,703	3,952,590,342	1,197,524,031	1,118,359,144
Agua y energía eléctrica	1,690,003,140	1,671,285,939	544,531,770	553,312,044
Por derecho de uso – propiedades	2,526,396,516	1,991,901,182	996,928,639	602,849,403
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos	1,270,274,863	545,060,880	409,181,215	44,549,202
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto alquiler	7,578,899,207	7,992,878,225	2,536,381,824	2,614,676,369
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	363,207,622	386,106,247	121,652,283	140,239,887
Pérdida por deterioro	1,187,186,752	-	1,187,186,752	-
Otros gastos de infraestructura	2,556,229,101	2,873,698,709	683,270,923	945,575,919
Gastos generales	22,115,594,031	19,474,627,137	7,538,540,136	7,246,626,963
€	<u>156,126,628,836</u>	<u>142,831,422,567</u>	<u>53,834,814,238</u>	<u>48,526,582,810</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Participaciones legales sobre la utilidad

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

		Setiembre 2022	Setiembre 2021	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
				2022	2021
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢	3,165,824,053	2,959,933,533	986,175,070	1,161,836,875
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo		3,916,012,363	2,879,452,745	1,075,582,571	1,130,151,579
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias		2,212,642,758	2,195,262,409	660,258,834	849,611,122
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público		659,309,246	833,932,068	201,019,055	279,530,855
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte		9,497,472,158	8,879,800,594	2,958,525,210	3,485,510,624
	¢	<u>19,451,260,578</u>	<u>17,748,381,349</u>	<u>5,881,560,740</u>	<u>6,906,641,055</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

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

	Setiembre 2021		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	€ 75,120,620,684	(22,663,054,158)	52,457,566,526
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,347,165,881	-	1,347,165,881
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	3,258,409,639	-	3,258,409,639
	<u>€ 79,726,196,204</u>	<u>(22,663,054,158)</u>	<u>57,063,142,046</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

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

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

Estos arrendamientos corresponden a mobiliario y equipo.
Al 30 de setiembre 2022, no existen sumas en estas cuentas.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	€ 1,009,505,752,999	1,009,505,752,999	960,508,938,412	960,508,938,412	845,624,214,065	845,624,214,065
Inversiones	1,756,524,103,200	1,740,200,927,806	1,890,859,623,925	1,864,371,718,197	1,986,126,245,463	1,968,342,297,596
Cartera de crédito	4,166,375,887,859	3,273,280,160,009	4,122,382,245,258	3,198,566,472,304	3,920,726,798,042	3,862,069,366,390
	<u>6,932,405,744,058</u>	<u>6,022,986,840,814</u>	<u>6,973,750,807,595</u>	<u>6,023,447,128,913</u>	<u>6,752,477,257,570</u>	<u>6,676,035,878,051</u>
Captaciones a la vista	3,112,015,677,464	3,112,015,677,464	3,405,432,886,728	3,405,432,886,728	3,173,708,052,817	3,173,708,052,817
Depósitos a plazo	1,908,090,501,722	1,914,095,274,831	1,691,856,375,240	1,685,247,259,043	1,793,166,323,284	1,783,881,802,473
Obligaciones financieras	1,212,042,348,853	1,204,308,445,679	1,038,668,463,929	1,014,828,526,882	967,869,498,438	944,518,651,734
	€ <u>6,232,148,528,039</u>	<u>6,230,419,397,975</u>	<u>6,135,957,725,897</u>	<u>6,105,508,672,653</u>	<u>5,934,743,874,539</u>	<u>5,902,108,507,024</u>

Al 30 de setiembre de 2022 las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas por €20,072,534,085, (para diciembre y setiembre 2021, no existe sumas para este concepto).

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

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

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

- b) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

d) Cartera de créditos

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

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

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

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

(38) Segmentos

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Banprocesa	Total	Eliminaciones	Consolidado
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 985,728,135,604	157,103,154	659,285,414	1,846,400,449	56,138,968,441	497,456,256	23,545,208	15,839,125	1,045,066,733,651	(35,560,980,651)	1,009,505,753,000
Inversiones en instrumentos financieros	1,599,119,550,711	6,805,524,598	6,649,374,308	43,771,805,987	93,832,801,187	7,379,472,803	806,916,083	732,517,852	1,759,097,963,529	(2,573,860,329)	1,756,524,103,200
Cartera de créditos	3,041,420,584,619	-	-	-	954,037,520,013	-	-	-	3,995,458,104,632	(1)	3,995,458,104,631
Cuentas y comisiones por cobrar	32,702,205,631	711,459,462	874,689,153	1,178,395,159	6,909,644,702	820,489,006	113,245,750	993,547,536	44,303,676,399	(3,288,891,931)	41,014,784,468
Bienes realizables	35,898,288,023	-	-	-	18,794,821,689	-	39	-	54,693,109,751	-	54,693,109,751
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	120,386,294,664	-	-	65,417,188	-	-	-	-	120,451,711,852	(120,130,100,628)	321,611,224
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	145,728,127,171	259,127,681	336,449,624	233,327,430	7,729,644,127	239,511,939	227,315,451	27,961,527	154,781,464,950	(72,235,883)	154,709,229,067
Inversiones en propiedades	6,831,625,000	-	-	-	-	-	-	-	6,831,625,000	-	6,831,625,000
Otros activos	82,908,895,451	1,277,831,894	804,831,995	1,123,246,210	28,831,132,626	903,794,089	114,688,591	174,771,158	116,139,192,014	(1,716,463,282)	114,422,728,732
TOTAL DE ACTIVOS	€ 6,050,723,706,874	9,211,046,789	9,324,630,494	48,218,592,423	1,166,274,532,785	9,840,724,093	1,285,711,122	1,944,637,198	7,296,823,581,778	(163,342,532,705)	7,133,481,049,073
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,529,778,292,660	-	-	6,633,218,505	489,676,208,135	11,124,865	-	-	5,026,098,844,165	(5,992,664,978)	5,020,106,179,187
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	217,033,494,640	-	-	-	-	-	-	-	217,033,494,640	-	217,033,494,640
Obligaciones con entidades	475,993,415,481	291,179,571	406,463,776	20,727,257,208	512,097,799,213	285,300,538	152,704,436	26,562,691	1,009,980,682,914	(35,059,702,817)	974,920,980,097
Cuentas por pagar y provisiones	162,813,811,791	2,442,618,060	1,610,600,015	2,221,605,245	6,268,360,836	2,187,845,532	160,321,309	548,090,568	178,253,253,356	(743,600,996)	177,509,652,360
Otros pasivos	25,619,665,014	-	-	-	2,378,450,158	56,412,774	2,124,326	746,272	28,057,398,544	-	28,057,398,544
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,431,311,213,671	2,733,797,631	2,017,063,791	29,582,080,958	1,010,420,818,342	2,540,683,709	315,150,071	575,399,531	6,479,496,207,704	(41,795,968,791)	6,437,700,238,913
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	4,558,304,523	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,308,758,957	(63,898,768,356)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	721,553,618	-	-	-	-	-	-	721,553,618	(721,553,618)	-
Ajustes al patrimonio	14,022,114,814	(152,277,577)	(187,435,524)	(1,277,689,272)	60,059,341,914	(189,860,687)	1,047	-	72,274,194,715	(58,252,079,901)	14,022,114,814
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	255,890,000	967,840,001	1,650,142,126	30,112,199,397	450,000,000	36,187,964	35,725,887	358,821,250,463	(33,507,985,375)	325,313,265,088
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,721,615,916	434,469,348	374,170,167	4,105,323,295	24,100,345,803	2,530,056,788	584,070,492	86,985,797	55,997,037,606	(32,215,421,690)	23,721,615,916
Resultado del periodo	34,468,785,007	659,309,246	1,313,792,059	1,532,735,316	2,972,406,258	2,259,844,283	44,458,786	536,525,983	43,787,856,938	(9,319,071,931)	34,468,785,007
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,368,316,957	76,368,316,957
TOTAL DEL PATRIMONIO	619,412,493,203	6,477,249,158	7,307,566,703	18,636,511,465	155,853,714,443	7,300,040,384	970,561,051	1,369,237,667	817,327,374,074	(121,546,563,914)	695,780,810,160
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,050,723,706,874	9,211,046,789	9,324,630,494	48,218,592,423	1,166,274,532,785	9,840,724,093	1,285,711,122	1,944,637,198	7,296,823,581,778	(163,342,532,705)	7,133,481,049,073
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 482,934,868,298	-	-	-	106,371,431,176	-	-	-	589,306,299,474	(1)	589,306,299,473
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 733,558,718,456	-	-	-	56,669,278,280	-	-	-	790,227,996,736	-	790,227,996,736
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 273,839,146,059	-	-	-	-	-	-	-	273,839,146,059	-	273,839,146,059
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 459,719,572,397	-	-	-	56,669,278,280	-	-	-	516,388,850,677	-	516,388,850,677
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 18,392,098,742,036	1,461,440,745,398	760,352,292,970	901,758,356,449	1,421,600,181,231	-	4,929,380,064	-	22,942,179,698,148	1	22,942,179,698,149

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Banprocesa	Total	Eliminaciones	Consolidado
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 761,246,224,718	479,547,005	1,883,040,076	710,334,031	113,525,771,789	616,528,757	63,787,379	33,350,033	878,558,583,788	(32,934,369,724)	845,624,214,064
Inversiones en instrumentos financieros	1,840,646,178,197	7,068,089,763	6,811,068,170	58,503,719,422	66,087,789,946	8,079,807,819	756,040,193	711,985,707	1,988,664,679,217	(2,539,437,136)	1,986,125,242,081
Cartera de créditos	2,906,203,019,292	-	-	-	860,284,628,083	-	-	-	3,766,487,647,375	-	3,766,487,647,375
Cuentas y comisiones por cobrar	11,633,032,530	704,053,455	890,531,749	413,855,020	7,199,320,151	643,002,170	89,871,728	692,625,377	22,266,292,180	(507,075,724)	21,759,216,456
Bienes realizables	45,297,555,501	-	-	-	20,594,625,878	-	39	-	65,892,181,418	-	65,892,181,418
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	125,511,370,639	-	-	65,417,188	-	-	-	-	125,576,787,827	(125,511,370,639)	65,417,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	135,062,735,028	352,701,512	461,456,838	313,874,296	8,324,459,531	327,847,909	215,845,603	289,763,608	145,348,684,325	(3,323,738,572)	142,024,945,753
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	64,337,097,708	1,014,126,319	857,298,873	1,271,094,101	23,402,067,009	1,006,371,589	102,498,087	71,019,178	92,061,572,864	-	92,061,572,864
TOTAL DE ACTIVOS	€ 5,896,379,138,134	9,618,518,054	10,903,395,706	61,278,294,058	1,099,418,662,387	10,673,558,244	1,228,043,029	1,798,743,903	7,091,298,353,515	(164,815,991,795)	6,926,482,361,720
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,465,148,485,398	-	-	1,464,435,787	506,737,891,198	10,628,615	-	-	4,973,361,440,998	(6,487,064,897)	4,966,874,376,101
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	139,691,676,616	-	-	-	-	-	-	-	139,691,676,616	2	139,691,676,618
Obligaciones con entidades	402,601,298,819	383,895,634	535,888,128	31,852,037,025	424,229,840,595	376,144,646	193,492,300	297,763,726	860,470,360,873	(32,310,480,536)	828,159,880,337
Cuentas por pagar y provisiones	187,875,764,767	2,754,748,346	2,032,435,690	4,509,065,775	12,563,855,535	2,441,862,894	117,924,436	548,639,786	212,844,297,229	(507,075,725)	212,337,221,504
Otros pasivos	15,544,029,838	-	-	-	3,801,791,002	32,045,924	931,606	737,302	19,379,535,672	3	19,379,535,675
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,210,861,255,438	3,138,643,980	2,568,323,818	37,825,538,587	947,333,378,330	2,860,682,079	312,348,342	847,140,814	6,205,747,311,388	(39,304,621,153)	6,166,442,690,235
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	4,764,734,914	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	245,515,189,348	(64,105,198,748)	181,409,990,600.00
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	527,123,226	-	-	-	-	-	-	527,123,226	(527,123,226)	-
Ajustes al patrimonio	111,631,070,495	98,193,867	52,297,212	2,807,942,903	59,617,003,016	92,463,647	570,095	-	174,299,541,235	(62,668,470,740)	111,631,070,495.00
Reservas patrimoniales	296,709,547,031	255,890,001	967,840,000	1,467,308,772	35,117,969,817	450,000,000	34,330,621	5,908,530	335,008,794,772	(38,299,247,740)	296,709,547,032.00
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	-	539,757,627	3,631,489,587	17,200,230,768	2,535,848,001	548,780,963	(179,544,020)	47,562,845,905	(24,276,562,926)	23,286,282,979.00
Resultado del periodo	36,268,980,180	833,932,066	1,935,977,049	2,920,014,209	1,540,659,386	2,484,564,517	26,170,246	415,238,579	46,425,536,232	(10,156,556,052)	36,268,980,180.00
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	36,212,011,410	-	-	-	-	-	-	-	36,212,011,410	-	36,212,011,410.00
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,521,788,792	74,521,788,792.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	685,517,882,696	6,479,874,074	8,335,071,888	23,452,755,471	152,085,284,058	7,812,876,165	915,694,687	951,603,089	885,551,042,128	(125,511,370,640)	760,039,671,488
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5,896,379,138,134	9,618,518,054	10,903,395,706	61,278,294,058	1,099,418,662,388	10,673,558,244	1,228,043,029	1,798,743,903	7,091,298,353,516	(164,815,991,793)	6,926,482,361,723
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 309,202,427,037	-	-	-	135,421,697,677	-	-	-	444,624,124,714	1	444,624,124,714.00
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 929,906,970,734	-	-	-	56,415,358,076	-	-	-	986,322,328,810	-	986,322,328,810.00
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 356,451,529,182	-	-	-	-	-	-	-	356,451,529,182	-	356,451,529,182.00
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 573,455,441,552	-	-	-	56,415,358,076	-	-	-	629,870,799,628	-	629,870,799,629.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 31,071,518,265,901	1,585,440,571,200	765,693,369,619	689,879,250,012	1,561,042,739,416	-	5,377,781,991	-	35,678,951,978,139	2	35,678,951,978,140.00

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Administradora</u>										
	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	¢ 245,180,267,913	275,465,544	315,345,725	3,724,712,060	42,541,721,429	529,687,430	14,274,127	3,583,049	292,585,057,277	(497,413,361)	292,087,643,916
Gastos financieros	80,821,297,226	20,755,678	26,077,201	295,751,522	23,408,473,944	18,313,519	10,652,733	15,472,363	104,616,794,186	(609,079,667)	104,007,714,519
Gasto por estimación de deterioro de activos	27,161,307,971	7,422,436	2,156,243	309,649,316	3,402,332,414	37,960,318	1,460,263	-	30,922,288,961	-	30,922,288,961
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	12,820,268,381	4,167,405	31,027,603	294,007,556	-	22,087,747	949,520	-	13,172,508,212	-	13,172,508,212
RESULTADO FINANCIERO	150,017,931,097	251,454,835	318,139,884	3,413,318,778	15,730,915,071	495,501,340	3,110,651	(11,889,314)	170,218,482,342	111,666,306	170,330,148,648
Otros ingresos de operación	121,616,354,590	5,384,681,138	6,010,975,774	3,947,852,397	1,278,885,036	5,412,149,433	715,883,519	2,443,600,946	146,810,382,833	(15,568,398,397)	131,241,984,436
Otros gastos de operación	80,221,920,365	1,193,325,876	1,168,544,832	679,792,142	2,479,915,446	395,120,318	112,073,547	130,564,153	86,381,256,679	(3,205,561,791)	83,175,694,888
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	191,412,365,322	4,442,810,097	5,160,570,826	6,681,379,033	14,529,884,661	5,512,530,455	606,920,623	2,301,147,479	230,647,608,496	(12,251,170,300)	218,396,438,196
Gastos de personal	71,741,972,823	1,590,069,285	2,061,723,001	2,048,781,690	7,437,528,026	1,589,024,604	445,129,228	1,666,858,075	88,581,086,732	(1,666,858,073)	86,914,228,659
Otros gastos de Administración	51,070,088,854	388,595,963	240,153,774	276,862,690	4,709,803,252	262,284,790	120,225,334	31,858,473	57,099,873,130	(1,182,679,222)	55,917,193,908
Gastos administrativos	122,812,061,677	1,978,665,248	2,301,876,775	2,325,644,380	12,147,331,278	1,851,309,394	565,354,562	1,698,716,548	145,680,959,862	(2,849,537,295)	142,831,422,567
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS											
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	68,600,303,645	2,464,144,849	2,858,694,051	4,355,734,653	2,382,553,383	3,661,221,061	41,566,061	602,430,931	84,364,217,703	(9,401,633,005)	75,565,015,629
Impuesto sobre la renta	16,943,733,600	748,587,956	862,026,590	1,283,454,865	701,548,840	1,080,143,210	14,148,833	176,565,072	21,810,208,966	1	21,810,208,967
Impuesto sobre la renta diferido	-	109,053,293	163,631,027	100,482,953	140,345,157	115,177,672	-	7,048,613	635,738,715	1	635,738,716
Disminución de impuesto sobre la renta	1,107,557,127	135,284,877	188,701,437	78,889,413	-	128,500,969	-	14,282,804	1,653,216,627	-	1,653,216,627
Participaciones sobre la Utilidad	16,495,146,992	907,856,411	85,760,822	130,672,039	-	109,836,631	1,246,982	17,861,471	17,748,381,348	1	17,748,381,349
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	36,268,980,180	833,932,066	1,935,977,049	2,920,014,209	1,540,659,386	2,484,564,517	26,170,246	415,238,579	46,010,297,653	(9,401,633,008)	37,023,903,224
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(754,923,044)	754,923,044
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	36,268,980,180	833,932,066	1,935,977,049	2,920,014,209	1,540,659,386	2,484,564,517	26,170,246	415,238,579	46,010,297,653	(10,156,556,052)	36,268,980,180
RESULTADO NETO DEL PERIODO	¢ 36,268,980,180	833,932,066	1,935,977,049	2,920,014,209	1,540,659,386	2,484,564,517	26,170,246	415,238,579	46,010,297,653	(10,156,556,052)	36,268,980,180

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(39) Gestión del riesgo

Gestión integral del riesgo

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

Gobierno Corporativo de la función de riesgos

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

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

Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

- Un robusto marco normativo para brindar certidumbre jurídica, técnica y administrativa, para el funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR.
- Estrategias que procuran el fortalecimiento del nivel de madurez del Sistema.
- Se impulsa la cultura de gestión de riesgos en todos los niveles de la organización, logrando con ello concientizar al personal sobre la importancia de una efectiva administración basada en riesgos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Clasificación de los riesgos relevantes

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

Clasificación de Riesgos del Conglomerado BCR		
Tipos de riesgo relevantes	Financieros	Crédito
		Mercado
		Liquidez
	No financieros	Estratégico
		Operativo
		Legal
		Tecnología de Información
		Reputacional
		Ambiental y Social
		Regulatorio y Cumplimiento
		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 Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

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

Objetivo estratégico	Proceso	Tipo de riesgo	Indicador de la Declaratoria de Apetito de Riesgo
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado. 2. Apoyar el desarrollo del país.	1. Estrategia organizacional	Capital	Índice de Suficiencia Patrimonial
	1. Operaciones de tesorería financiera		
	1. Gestión de seguridad	Operacional	Pérdida esperada por riesgo operativo (últimos 12 meses) Disponibilidad de la plataforma tecnológica Análisis de vulnerabilidad Gestión de cambios
	2. Gestión de procesos y normativa		
	3. Seguridad de TI		
	1. Otorgamiento de crédito	Crédito	Pérdida esperada de riesgo de crédito No generadores de alto riesgo
	2. Seguimiento de crédito		
	3. Recuperación de operaciones de crédito		
	1. Operaciones de tesorería financiera	Mercado	VaR 3-06 Elasticidad del margen financiero ante movimientos en tasas de interés Sensibilidad PPME a movimientos en el tipo de cambio
	2. Servicio de captaciones	Liquidez	Índice de cobertura de liquidez por moneda

Declaratoria de apetito de riesgo

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Proceso de gestión integral del riesgo

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

Tipos de evaluaciones de riesgos

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

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

Marco de control de riesgos

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Mecanismos de mitigación

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

Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

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

Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

(a) Gestión del riesgo de crédito

Definición

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Metodología de gestión

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

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

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

Igualmente, se identifica y analiza el riesgo inherente en las actividades, productos y emisores en los que incurse el Banco; así como, su retroalimentación a toda la organización a través de los diferentes comités y publicaciones. En forma adicional, se cuenta con metodologías para la determinación del nivel de riesgo de la actividad económica y límites de exposición al riesgo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

crediticio, con el fin de controlar los niveles de exposición, tanto a nivel de cartera de crédito como de inversiones (por emisor).

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

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

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

Exposición y administración del riesgo

Considerando la incertidumbre generada a partir de la pandemia COVID 19, el Banco ha venido utilizando los resultados del análisis del Plan de Gestión de Cartera de Crédito con el fin de tener una mayor cobertura del riesgo de crédito. A setiembre 2022, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2.95% (2.85% y 2.87%, para diciembre y setiembre 2021, respectivamente). Este último indicador se encuentra a 1.05 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 25.77% al cierre de setiembre (27.47% y 29.16%, para diciembre y setiembre 2021, respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido crecimiento gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

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

Al 30 de setiembre 2021

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2020 vs setiembre 2021			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 30 de setiembre 2021			
Colones	1,468,466,336	292,153,873	42,380,778,000
Dólares	1,414,445	175,831	43,041,000
Udes	-	187,957	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	2,121,147,669	263,502,628	48,667,029,447
Dólares	2,551,459	57,241	22,020,000
Udes	-	104,085	14,784,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(536,464,427)	(2,440,718)	8,246,251,447
Dólares	(1,131,122)	(89,246)	21,109,000
Udes	-	75,757	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Banco de Costa Rica			
Cartera de crédito bruta	€ 3,196,706,703,384	3,193,889,504,724	3,042,046,515,873
Más productos por cobrar	20,159,597,391	16,243,877,380	19,986,616,932
Menos estimación por deterioro	<u>(156,279,625,084)</u>	<u>(152,927,986,661)</u>	<u>(137,088,062,449)</u>
Cartera de crédito neta	<u>€ 3,060,586,675,691</u>	<u>3,057,205,395,443</u>	<u>2,924,945,070,356</u>
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Cartera de crédito bruta	€ 963,766,339,786	928,022,879,152	872,937,701,556
Más productos por cobrar	4,908,808,165	3,234,831,825	4,497,484,536
Menos estimación por deterioro	<u>(14,637,627,939)</u>	<u>(18,289,266,686)</u>	<u>(17,150,558,013)</u>
Cartera de crédito neta	<u>€ 954,037,520,012</u>	<u>912,968,444,291</u>	<u>860,284,628,079</u>
Total Cartera de Crédito Neta Consolidada	<u>€ 4,014,624,195,703</u>	<u>3,970,173,839,734</u>	<u>3,785,229,698,435</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 setiembre de 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

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

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
A1	2,531,988,166,648	1,755,797,344,473	776,190,822,175	(12,659,940,910)	226,452,306,641	(151,288,935)
A2	38,737,755,756	33,030,512,828	5,707,242,928	(193,688,781)	1,118,547,763	(37,402)
1	61,556,122,926	34,862,755,024	26,693,367,902	(156,525,424)	16,322,202	(10,447)
	<u>2,632,282,045,330</u>	<u>1,823,690,612,325</u>	<u>808,591,433,005</u>	<u>(13,010,155,115)</u>	<u>227,587,176,606</u>	<u>(151,336,784)</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	193,827,062,547	159,277,091,032	34,549,971,515	(2,523,884,031)	3,942,754,363	(11,505,144)
B2	24,632,906,602	20,390,138,129	4,242,768,473	(526,227,540)	147,721,241	-
C1	71,479,256,554	62,261,209,385	9,218,047,169	(2,615,817,843)	3,900,594,358	(439,510)
C2	20,872,474,608	18,445,751,654	2,426,722,954	(1,305,590,237)	106,060,267	-
D	116,733,956,940	91,847,285,276	24,886,671,664	(18,796,672,164)	764,642,908	(43,358,702)
E	148,102,200,136	84,054,838,808	64,047,361,328	(61,191,645,863)	1,736,026,639	-
2	830,276,955	522,384,401	307,892,554	(18,006,550)	-	-
3	1,218,141,671	1,082,479,235	135,662,436	(39,328,005)	-	-
4	88,715,637	86,852,875	1,862,762	(1,365,646)	-	-
5	14,610,311	8,647,766	5,962,545	(4,217,021)	-	-
6	51,734,813	46,446,724	5,288,089	(5,520,323)	-	-
	<u>577,851,336,774</u>	<u>438,023,125,285</u>	<u>139,828,211,489</u>	<u>(87,028,275,223)</u>	<u>10,597,799,776</u>	<u>(55,303,356)</u>
	<u>3,210,133,382,104</u>	<u>2,261,713,737,610</u>	<u>948,419,644,494</u>	<u>(100,038,430,338)</u>	<u>238,184,976,382</u>	<u>(206,640,140)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	€ 2,508,828,410,224	1,738,431,164,833	770,397,245,391	(12,697,021,048)	227,570,854,404	(151,336,785)
Igual o menor a 30 días	60,911,049,025	49,554,785,659	11,356,263,366	(308,120,127)	-	-
Igual o menor a 60 días	983,668,109	841,906,800	141,761,309	(4,999,964)	-	-
Más de 180 días	2,795,037	-	2,795,037	(13,975)	-	-
	<u>2,570,725,922,395</u>	<u>1,788,827,857,292</u>	<u>781,898,065,103</u>	<u>(13,010,155,114)</u>	<u>227,570,854,404</u>	<u>(151,336,785)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	422,175,709,581	329,136,134,750	93,039,574,831	(26,249,282,176)	10,613,586,420	(55,021,346)
Igual o menor a 30 días	35,461,121,096	26,717,833,836	8,743,287,260	(5,483,953,052)	535,558	(282,009)
Igual o menor a 60 días	52,296,255,885	42,016,448,037	10,279,807,848	(5,006,028,932)	-	-
Igual o menor a 90 días	33,287,535,966	24,980,466,979	8,307,068,987	(5,962,834,410)	-	-
Igual o menor a 180 días	11,924,632,862	6,359,736,467	5,564,896,395	(4,874,431,625)	-	-
Más de 180 días	84,262,204,319	43,675,260,249	40,586,944,070	(39,451,745,029)	-	-
	€ 639,407,459,709	472,885,880,318	166,521,579,391	(87,028,275,224)	10,614,121,978	(55,303,355)
	€ <u>3,210,133,382,104</u>	<u>2,261,713,737,610</u>	<u>948,419,644,494</u>	<u>(100,038,430,338)</u>	<u>238,184,976,382</u>	<u>(206,640,140)</u>

Al 30 de setiembre 2021

Cartera de préstamos

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Générica Directa	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	€ 2,390,728,463,330	1,696,560,398,201	694,168,065,133	(12,068,371,395)	216,570,393,748	(144,203,405)
Igual o menor a 30 días	67,375,769,629	53,277,560,423	14,098,209,206	(341,559,017)	-	-
Igual o menor a 60 días	475,385,401	343,979,400	131,406,002	(2,480,899)	-	-
Más de 180 días	833,035,077	598,345,262	234,689,815	(4,165,175)	-	-
	<u>2,459,412,653,437</u>	<u>1,750,780,283,286</u>	<u>708,632,370,156</u>	<u>(12,416,576,486)</u>	<u>216,570,393,748</u>	<u>(144,203,405)</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	397,823,684,873	311,903,198,731	85,920,486,142	(31,341,661,317)	18,846,826,956	(53,756,350)
Igual o menor a 30 días	50,607,881,704	42,184,190,022	8,423,691,683	(4,253,453,856)	-	-
Igual o menor a 60 días	39,441,031,206	32,030,238,927	7,410,792,280	(3,660,784,665)	-	-
Igual o menor a 90 días	22,725,004,626	20,373,550,802	2,351,453,824	(1,603,417,670)	-	-
Igual o menor a 180 días	9,520,817,614	4,143,061,086	5,377,756,529	(4,904,262,830)	-	-
Más de 180 días	82,502,059,340	43,558,891,200	38,943,168,141	(38,018,363,734)	-	-
	<u>€ 602,620,479,363</u>	<u>454,193,130,768</u>	<u>148,427,348,599</u>	<u>(83,781,944,072)</u>	<u>18,846,826,956</u>	<u>(53,756,350)</u>
	<u>€ 3,062,033,132,800</u>	<u>2,204,973,414,054</u>	<u>857,059,718,755</u>	<u>(96,198,520,558)</u>	<u>235,417,220,704</u>	<u>(197,959,755)</u>

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de setiembre de 2022 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢97,768,519,021, (¢100,245,070,478 y ¢96,396,480,313, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) de la cual ¢97,518,924,463, (¢100,038,430,338 y ¢96,198,520,558, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢249,594,558, (¢206,640,140 y ¢197,959,755, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢4,779,400,343 (¢4,779,400,343 y ¢4,779,400,343, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Principal	€ 963,766,339,786	928,022,879,151	872,937,701,560
Producto	4,908,808,166	3,234,831,826	4,497,484,537
	968,675,147,952	931,257,710,977	877,435,186,097
Estimación para créditos incobrables	(14,637,626,673)	(18,290,115,836)	(17,150,558,013)
Valor en libros	€ 954,037,521,279	912,967,595,141	860,284,628,084
Cartera de préstamos, neto de estimación	€ 945,939,713,835	899,571,741,851	847,650,709,754
A costo amortizado			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	889,133,452,307	822,817,584,444	765,998,013,766
Grado 2: Mención especial	34,705,408,872	69,841,175,390	72,557,094,221
Grado 3: Subnormal	23,542,468,477	17,656,042,211	16,404,104,187
Grado 4: Dudoso	3,232,423,485	7,130,986,182	10,760,125,545
Grado 5: Irrecuperable	13,152,586,646	10,577,090,925	7,218,363,842
	963,766,339,787	928,022,879,152	872,937,701,561
Reserva por deterioro	(14,637,626,673)	(18,290,115,836)	(17,150,558,013)
Valor en libros	949,128,713,114	909,732,763,316	855,787,143,548
Préstamos renegociados deteriorados			
Monto bruto	2,620,071,375	8,786,834,475	7,830,478,484
Monto deteriorado	2,620,071,375	8,786,834,475	7,830,478,484
Reserva por deterioro	53,356,646	44,542,254	54,761,472
Total, neto	2,566,714,729	8,742,292,221	7,775,717,012
No morosos ni deteriorado:			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	889,133,452,307	822,817,584,444	765,998,013,766
Grado 2: Mención especial	34,705,408,872	69,841,175,390	72,557,094,221
Sub-total	923,838,861,179	892,658,759,834	838,555,107,987
Individualmente deteriorados			
Grado 3: Subnormal	23,542,468,477	17,656,042,211	16,404,104,187
Grado 4: Dudoso	3,232,423,485	7,130,986,182	10,760,125,545
Grado 5: Irrecuperable	13,152,586,645	10,577,090,924	7,218,363,841
Sub-total	39,927,478,607	35,364,119,317	34,382,593,573
Reserva por deterioro			
Específica	14,539,432,325	17,850,642,513	16,706,437,404
Colectivo	98,194,348	439,473,323	444,120,609
Total de reserva por deterioro	14,637,626,673	18,290,115,836	17,150,558,013
Obligaciones de clientes por aceptaciones			
Valor en Libros	€ 3,188,999,279	10,161,021,465	8,136,433,793
Productos por cobrar	€ 4,908,808,165	3,234,831,825	4,497,484,537
Cartera crédito neta (Valor en libros)	€ 954,037,521,279	912,967,595,141	860,284,628,084

Al 30 de setiembre de 2022, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 14,637,627,939, (€18,290,115,836 y €17,150,558,013, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	<u>Cartera de Créditos</u>					
	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>
Comercio	600,366,017,731	34,842,138,721	513,459,539,620	36,740,997,823	483,332,749,512	36,733,874,190
Industria manufacturera	390,204,816,736	5,769,741,616	455,640,113,110	3,277,033,317	454,612,695,368	4,564,415,724
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,386,134,834,474	11,470,808,045	1,338,672,803,355	32,674,738,213	1,304,194,822,809	31,542,867,963
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	185,069,079,026	27,303,766	184,399,472,990	2,093,810,768	175,989,031,746	154,422,668
Pesca y acuicultura	44,076,348	2,004,293,718	46,000,000	-	41,532,983	-
Consumo	269,595,149,978	105,727,107,168	287,633,267,439	109,372,549,828	293,036,407,473	108,365,323,428
Enseñanza	759,328,069	-	819,434,189	-	829,091,167	-
Transporte	47,272,515,990	62,467,538	52,369,425,342	81,176,250	52,052,832,161	93,654,424
Actividad financiera bursatil	3,482,482,898	-	3,747,089,931	-	3,815,783,428	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	234,921,281,581	-	163,842,838,285	-	104,154,976,472	-
Servicios	873,387,903,106	163,955,575,665	681,309,198,989	193,403,652,614	650,921,112,020	194,212,013,388
Hotel y restaurante	123,434,987,535	-	116,341,025,761	-	114,621,806,011	-
Explotación de minas y canteras	30,506,809	-	35,408,877	-	37,002,763	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	27,963,310,260	-	37,403,809,988	-	37,733,934,955	-
Administración Pública	17,249,503,061	1,122,623,543	285,486,409,880	4,100,919,059	238,914,272,312	252,007,102
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	557,779,773	20,131,881	707,076,325	20,530,565	696,696,453	20,036,113
Véase notas 6 y 19	<u>4,160,473,573,375</u>	<u>325,002,191,661</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>381,765,408,437</u>	<u>3,914,984,747,633</u>	<u>375,938,615,000</u>
Otras contingencias	-	264,304,107,812	-	72,902,375,786	-	68,685,509,714
	<u>4,160,473,573,375</u>	<u>589,306,299,473</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>454,667,784,223</u>	<u>3,914,984,747,633</u>	<u>444,624,124,714</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Alemania	€ -	256,013,907	313,384,627
Brasil	-	5,834,931,225	5,828,636,061
Chile	1,898,160,000	2,581,000,000	-
China	3,753,865,753	460,651,718	3,325,401,535
Colombia	521,613,735	7,254,526,393	6,833,867,323
Costa Rica	306,418,724,872	314,431,213,509	300,925,315,440
Dinamarca	2,219,429,907	1,096,896,609	1,906,583,042
Ecuador	86,675,263,750	83,511,271,544	78,340,966,718
El Salvador	107,038,798,258	54,082,028,805	47,908,241,714
España	6,636,412,162	5,530,306,119	4,085,668,050
Estados Unidos de América	12,980,416,573	25,624,123,478	24,502,012,951
Guatemala	47,388,261,025	38,087,244,663	40,241,071,591
Holanda	-	53,133,111	111,959,289
Honduras	19,221,671,684	3,233,405,823	1,896,686,520
Inglaterra	-	3,869,713,948	3,880,796,939
Islas Vírgenes Británicas	-	3,942,415,556	4,004,602,962
México	46,169,127,903	22,202,744,071	16,310,389,485
Nicaragua	15,550,668,840	18,929,603,753	28,519,892,719
Panamá	278,927,945,662	301,780,136,806	268,335,762,529
Perú	8,751,495,785	22,678,681,761	22,625,223,378
República Dominicana	12,654,400,000	5,684,268,576	5,626,110,620
Rusia	-	208,680,303	369,464,081
Uruguay	60,486,134	90,335,000	176,318,800
Otros*	6,899,597,743	6,599,552,474	6,869,345,184
	€ 963,766,339,786	928,022,879,152	872,937,701,558

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Costa Rica	€ 3,196,706,703,384	3,193,889,504,724	3,042,046,515,868
	€ 3,196,706,703,384	3,193,889,504,724	3,042,046,515,868

Al 30 de setiembre de 2022 el Banco mantiene comisiones de confianza por €320.767, (€1,125,341 y €4,962,750, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente)

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

		<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Propiedades	¢	120,078,935,902	136,797,715,011	144,216,029,643
Otros		551,706,464	668,069,690	712,800,834
	¢	<u>120,630,642,366</u>	<u>137,465,784,701</u>	<u>144,928,830,477</u>

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

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

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Garantía			
Activos pignorados	€ 35,886,917,931	44,501,923,980	45,190,179,102
Cobranzas	79,322,701,129	88,100,480,538	88,569,571,684
Fiduciaria	1,042,704,208,916	930,131,219,106	867,907,668,691
Hipotecarias	1,576,428,126,809	1,615,708,776,894	1,602,437,902,712
Prenda	152,241,616,788	183,172,106,474	190,598,808,456
Otros	1,273,890,001,802	1,260,298,407,089	1,120,280,616,989
	€ <u><u>4,160,473,573,375</u></u>	<u><u>4,121,912,914,081</u></u>	<u><u>3,914,984,747,634</u></u>

Al 30 de setiembre de 2022, el 42% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prenda, (44% y 46%, para el diciembre y setiembre 2021 respectivamente)

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

Al 30 de setiembre de 2022, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

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

Al 30 de setiembre de 2022:

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre 2021:

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

Al 30 de setiembre 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 ¢	41,052,345,709	275
2	5-9,99%	47,811,953,763	216,875,830,489	79
3	10-14,99%	71,717,930,645	203,533,791,285	0
4	15-20%	95,623,907,526	329,727,221,894	24
Total			¢ 791,189,189,377	378

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Gestión del riesgo de mercado

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

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

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

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

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

Metodología de gestión

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

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

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

Exposición y administración del riesgo

(c) Riesgo de liquidez

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.15	1.23	1.67
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.35	1.67	1.40
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 30 de setiembre de 2022:

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2022

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas	TOTAL
								a más de treinta	
Disponibilidades	434,935,004,597	-	-	-	-	-	160,295,897	-	435,095,300,494
Cuenta encaje en el BCCR	348,958,390,978	35,768,253,928	20,464,212,076	16,257,418,716	40,210,942,636	41,377,474,977	22,376,944,606	-	525,413,637,917
Inversiones en valores	(1,485,285,503)	359,141,643,675	22,140,847,788	17,638,928,998	82,594,087,897	88,426,275,551	1,295,915,219,792	-	1,864,371,718,198
Intereses sobre inversiones	(6,598,490)	19,571,821,811	3,472,798,017	1,668,298,105	1,427,060,560	31,665,061	322,860,664	-	26,487,905,728
Cartera de crédito	21,760,259,981	136,576,421,613	136,942,851,278	108,233,417,014	269,270,297,863	228,371,851,236	564,962,795,947	2,636,785,641,121	4,102,903,536,053
Intereses sobre cartera de crédito	15,327,557	6,077,713,619	1,153,644,171	362,652,743	1,179,041,189	589,682,735	10,063,732,703	36,914,488	19,478,709,205
	804,177,099,120	557,135,854,646	184,174,353,330	144,160,715,576	394,681,430,145	358,796,949,560	1,893,801,849,609	2,636,822,555,609	6,973,750,807,595
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,369,463,573,945	306,621,653,420	194,292,982,830	160,348,752,129	359,289,973,542	418,399,908,387	273,879,972,875	-	5,082,296,817,128
Obligaciones con BCCR	-	10,001,111,049	-	-	-	-	117,687,914,780	-	127,689,025,829
Obligaciones con entidades financieras	62,168,927,368	289,889,135,565	57,447,190,770	48,876,570,622	138,766,550,569	166,440,254,686	142,209,679,889	-	905,798,309,469
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,230,823,415	2,885,502,595	3,142,095,409	1,924,373,255	3,865,487,366	3,262,429,961	3,862,861,470	-	20,173,573,471
	3,432,863,324,728	609,397,402,629	254,882,269,009	211,149,696,006	501,922,011,477	588,102,593,034	537,640,429,014	-	6,135,957,725,897
Brechas de activos y pasivos	(2,628,686,225,608)	(52,261,547,983)	(70,707,915,679)	(66,988,980,430)	(107,240,581,332)	(229,305,643,474)	1,356,161,420,595	2,636,822,555,609	837,793,081,698

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2021

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas	TOTAL
								a más de treinta	
Disponibilidades	265,232,208,310	-	-	-	-	-	206,364,475	-	265,438,572,785
Cuenta encaje en el BCCR	390,898,652,751	37,629,738,198	19,262,522,772	29,846,678,687	39,753,110,579	40,917,938,517	21,876,999,776	-	580,185,641,280
Inversiones en valores	(1,447,395,479)	417,169,947,055	39,148,861,101	7,264,603,725	61,909,738,201	162,149,852,265	1,282,146,690,728	-	1,968,342,297,596
Intereses sobre inversiones	(6,329,119)	2,311,127,277	2,507,488,779	3,714,614,104	8,856,261,981	22,800,551	377,984,294	-	17,783,947,867
Cartera de crédito	27,133,936,179	92,254,926,708	101,658,995,761	96,787,848,971	266,444,542,097	196,592,186,152	2,962,082,027,525	153,288,233,181	3,896,242,696,574
Intereses sobre cartera de crédito	28,057,057	9,854,205,806	2,942,449,714	690,917,847	1,388,405,436	380,981,530	9,122,654,387	76,429,691	24,484,101,468
	681,839,129,699	559,219,945,044	165,520,318,127	138,304,663,334	378,352,058,294	400,063,759,015	4,275,812,721,185	153,364,662,872	6,752,477,257,570
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,146,562,750,302	288,231,936,978	165,101,042,976	256,109,908,452	407,481,593,340	400,000,642,095	288,720,206,910	-	4,952,208,081,053
Obligaciones con BCCR	-	18,850,785,417	-	-	-	-	120,470,000,000	-	139,320,785,417
Obligaciones con entidades financieras	81,355,074,815	289,221,347,559	50,682,327,493	57,277,991,748	77,860,715,732	128,364,239,128	138,874,171,843	-	823,635,868,318
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,252,378,465	3,409,492,237	2,278,797,869	2,184,988,690	3,780,187,146	3,331,900,923	3,341,394,421	-	19,579,139,751
	3,229,170,203,582	599,713,562,191	218,062,168,338	315,572,888,890	489,122,496,218	531,696,782,146	551,405,773,174	-	5,934,743,874,539
Brechas de activos y pasivos	(2,547,331,073,883)	(40,493,617,147)	(52,541,850,211)	(177,268,225,556)	(110,770,437,924)	(131,633,023,131)	3,724,406,948,011	153,364,662,872	817,733,383,031

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Riesgo de precio del portafolio

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

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 61.14% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado de estos instrumentos, se definió una estrategia en la posición de inversiones de este emisor.

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

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
VaR	€ <u>24,018,254,012</u>	<u>11,321,149,203</u>	<u>15,298,670,107</u>

El aumento interanual del indicador es un efecto del aumento de la volatilidad de los precios de los instrumentos de inversión como consecuencia de la pandemia mundial, estar en año electoral y el conflicto Rusia-Ucrania, así como de cambios en la estructura del portafolio y del valor de mercado de la cartera.

(e) Riesgo de tasas de interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Seguidamente se presenta un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés con corte al 30 de setiembre 2022.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

	<u>Tasa de Interes</u>		<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>								
Colones:									
Activos									
Inversiones en valores	6.28%	¢	143,002,127,798	30,638,697,942	61,800,302,166	57,095,240,800	169,036,028,748	806,689,635,897	1,268,262,033,351
Cartera de créditos	7.47%		1,491,107,259,132	176,389,813,963	122,125,309,781	48,837,054,341	65,139,000,687	806,372,174,173	2,709,970,612,077
Total recuperación de activos (*)			1,634,109,386,930	207,028,511,905	183,925,611,947	105,932,295,141	234,175,029,435	1,613,061,810,070	3,978,232,645,428
Pasivos									
Obligaciones con el público			143,729,368,839	189,438,304,198	211,699,837,641	45,495,388,592	179,980,510,078	55,152,400,273	825,495,809,621
A la vista	1.50%		-	-	-	-	-	-	
A plazo	3.69%		-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			10,001,111,049	-	-	-	-	-	10,001,111,049
Obligaciones con Entidades Financieras	1.22%		29,926,152,880	38,557,465,030	36,273,831,799	1,102,582,331	159,529,226,852	143,214,198	265,532,473,090
Total vencimiento de pasivos (*)			183,656,632,768	227,995,769,228	247,973,669,440	46,597,970,923	339,509,736,930	55,295,614,471	1,101,029,393,760
Brechas de activos y pasivos		¢	1,450,452,754,162	(20,967,257,323)	(64,048,057,493)	59,334,324,218	(105,334,707,495)	1,557,766,195,599	2,877,203,251,668
USDólares:									
Activos									
Inversiones en valores	3.80%	¢	282,200,450,604	36,729,641,872	56,940,476,632	49,013,842,870	174,387,928,560	189,876,309,867	789,148,650,405
Cartera de créditos	13.05%		637,595,036,125	30,510,625,071	13,865,880,828	15,216,945,560	10,632,284,130	145,275,263,924	853,096,035,638
Total recuperación de activos (*)			919,795,486,729	67,240,266,943	70,806,357,460	64,230,788,430	185,020,212,690	335,151,573,791	1,642,244,686,043
Pasivos									
Obligaciones con el público			11,484,385,334	11,671,450,224	12,783,631,968	9,613,462,687	18,019,787,052	14,357,713,279	77,930,430,544
A la vista	22.50%		250,228,124,863	24,973,769,550	97,658,815,273	104,299,360,481	96,552,795,475	28,742,190,218	
A plazo	1.24%		-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.98%		(28,303,773,894)	9,934,849,630	6,111,213,258	12,665,288,985	2,677,402,576	17,507,167,460	20,592,148,015
Total vencimiento de pasivos (*)			(16,819,388,560)	21,606,299,854	18,894,845,226	22,278,751,672	20,697,189,628	31,864,880,739	98,522,578,559
Brechas de activos y pasivos		¢	936,614,875,289	45,633,967,089	51,911,512,234	41,952,036,758	164,323,023,062	303,286,693,052	1,543,722,107,484

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2021

	<u>Tasa de Interes</u>							<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	
Colones:								
Activos								
Inversiones en valores	8.75%	¢ 275,588,095,417	46,414,739,260	69,673,663,969	58,391,036,920	117,904,409,345	809,168,626,157	1,377,140,571,068
Cartera de créditos	8.15%	1,551,322,658,606	273,998,952,159	49,668,097,686	77,848,831,520	54,491,286,659	160,156,792,975	2,167,486,619,605
Total recuperación de activos (*)		1,826,910,754,023	320,413,691,419	119,341,761,655	136,239,868,440	172,395,696,004	969,325,419,132	3,544,627,190,673
Pasivos								
Obligaciones con el público		125,379,851,361	329,384,818,635	170,905,824,556	45,040,218,679	217,564,578,159	33,930,395,847	922,205,687,237
Obligaciones con Entidades Financieras	0.36%	32,881,359,417	32,734,689,579	43,742,996,952	2,290,337,546	155,319,819,515	-	266,969,203,009
Total vencimiento de pasivos (*)		158,261,210,778	362,119,508,214	214,648,821,508	47,330,556,225	372,884,397,674	33,930,395,847	1,189,174,890,246
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,668,649,543,245	(41,705,816,795)	(95,307,059,853)	88,909,312,215	(200,488,701,670)	935,395,023,285	2,355,452,300,427
SDólares:								
Activos								
Inversiones en valores	3.85%	¢ 169,850,920,788	66,176,924,829	23,362,570,383	104,820,319,705	188,089,134,416	209,497,433,038	761,797,303,159
Cartera de créditos	12.55%	683,221,096,504	64,093,508,525	7,663,956,851	23,484,429,064	10,189,566,067	32,858,031,240	821,510,588,251
Total recuperación de activos (*)		853,072,017,292	130,270,433,354	31,026,527,234	128,304,748,769	198,278,700,483	242,355,464,278	1,583,307,891,410
Pasivos								
Obligaciones con el público A la vista	33.00%	3,160,746,058	6,163,122,247	12,575,310,674	18,277,804,078	16,130,239,094	14,103,945,284	70,411,167,435
Obligaciones con Entidades Financieras	1.71%	244,201,708,651	24,372,309,064	95,306,830,788	101,787,447,173	94,227,448,025	28,049,972,262	41,087,763,407
		(19,774,759,687)	38,760,599,422	633,758,299	1,268,394,073	2,572,962,949	17,626,808,351	41,087,763,407
Total vencimiento de pasivos (*)		(16,614,013,629)	44,923,721,669	13,209,068,973	19,546,198,151	18,703,202,043	31,730,753,635	111,498,930,842
Brechas de activos y pasivos		¢ 869,686,030,921	85,346,711,685	17,817,458,261	108,758,550,618	179,575,498,440	210,624,710,643	1,471,808,960,568

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 30 de setiembre de 2022, por ₡2,737,923,844,821, (₡2,877,203,251,668 y ₡2,355,452,300,427, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1,489,042,500,550, (₡1,543,722,107,484 y ₡1,471,808,803,140, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a setiembre de 2022 el total en moneda local fue de ₡720,329,750,102, (₡837,793,081,699 y ₡817,733,194,106, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), mientras que, en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡361,141,605, (₡427,197,048 y ₡433,371,724, para diciembre y setiembre 2021 respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipo de cambio

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	US\$	708,280,413	756,845,949	645,345,441
Inversiones en instrumentos financieros		1,162,511,628	1,105,536,961	1,091,561,179
Cartera de créditos		2,705,731,058	2,689,678,310	2,691,027,584
Cuentas y productos por cobrar		4,115,178	12,985,952	14,553,047
Otros activos		10,144,893	33,272,440	35,267,688
Total activos		4,590,783,170	4,598,319,612	4,477,754,939
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con el público		3,298,889,349	3,247,717,454	3,208,278,438
Otras obligaciones financieras		1,033,083,246	994,050,728	902,184,450
Otras cuentas por pagar y provisiones		30,426,658	42,696,153	41,555,014
Otros pasivos		26,468,585	23,876,866	14,988,375
Total de pasivos		4,388,867,838	4,308,341,201	4,167,006,277
Posición neta	US\$	201,915,332	289,978,411	310,748,662

A partir de enero de 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 30 de setiembre de 2022 se utilizó el tipo de cambio de ¢ 632.72 por US \$1,00 (¢629.71 por US\$1,00 en setiembre de 2021).

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

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Posición neta	US\$	201,915,333	289,978,412	310,748,662
Tipo de cambio de cierre		632.72	645.25	629.71
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		31.64	32.26	31.49
Ganancia	¢	<u>6,388,601,136</u>	<u>9,354,703,571</u>	<u>9,785,475,366</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Posición neta	US\$	201,915,333	289,978,412	310,748,662
Tipo de cambio de cierre		632.72	645.25	629.71
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(31.64)	(32.26)	(31.49)
Pérdida	¢	<u>(6,388,601,136)</u>	<u>(9,354,703,571)</u>	<u>(9,785,475,366)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021, 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\$	373,317,067	-	-	-	-	-	232,927	-	373,549,994
Cuenta encaje en el BCCR		255,232,864	32,295,145	13,627,533	8,367,047	30,350,703	25,042,568	18,379,452	-	383,295,312
Inversiones en valores		133,973	416,637,004	22,465,295	1,021,536	45,597,930	48,223,319	560,507,196	-	1,094,586,253
Intereses sobre inversiones		(6,679)	4,775,541	4,982,777	2,557	832,819	8,236	355,459	-	10,950,710
Cartera de crédito		33,723,766	152,109,647	168,868,576	130,557,364	313,690,616	225,314,189	725,348,119	1,044,751,638	2,794,363,915
Intereses sobre cartera de credito		23,754	2,366,158	677,953	364,591	697,780	808,510	7,587,012	20,024	12,545,782
	US\$	662,424,745	608,183,495	210,622,134	140,313,095	391,169,848	299,396,822	1,312,410,165	1,044,771,662	4,669,291,966
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,802,219,536	282,478,701	141,572,150	108,339,820	290,560,013	322,897,661	288,690,494	-	3,236,758,375
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		54,460,234	259,130,189	66,054,005	40,276,651	152,218,405	203,413,197	214,379,601	-	989,932,282
Cargos por pagar sobre obligaciones		241,957	1,696,069	2,057,000	1,029,167	2,955,878	3,128,198	4,295,992	-	15,404,261
		1,856,921,727	543,304,959	209,683,155	149,645,638	445,734,296	529,439,056	507,366,087	-	4,242,094,918
Brechas de activos y pasivos	US\$	(1,194,496,982)	64,878,536	938,979	(9,332,543)	(54,564,448)	(230,042,234)	805,044,078	1,044,771,662	427,197,048

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 setiembre 2021, 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</u>	<u>Total</u>
									<u>a más de treinta</u>	
Disponibilidades	US\$	277,438,146	-	-	-	-	-	311,828	-	277,749,974
Cuenta encaje en el BCCR		232,144,586	39,330,815	7,074,033	10,112,789	23,478,405	33,851,728	21,602,150	-	367,594,506
Inversiones en valores		855,208	262,825,740	37,856,501	6,732,176	23,074,982	131,167,183	620,749,403	-	1,083,261,193
Intereses sobre inversiones		(5,929)	53,899	3,270,132	207,598	4,321,080	24,172	429,034	-	8,299,986
Cartera de crédito		43,089,575	83,462,387	119,027,571	114,581,483	337,893,772	175,793,780	1,790,316,722	127,083,600	2,791,248,890
Intereses sobre cartera de crédito		44,556	3,599,325	1,059,324	483,056	1,925,238	517,854	8,282,291	18,739	15,930,383
	US\$	<u>553,566,142</u>	<u>389,272,166</u>	<u>168,287,561</u>	<u>132,117,102</u>	<u>390,693,477</u>	<u>341,354,717</u>	<u>2,441,691,428</u>	<u>127,102,339</u>	<u>4,544,084,932</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,724,579,364	285,357,652	63,755,537	92,091,930	312,509,101	372,553,144	347,624,476	-	3,198,471,204
Obligaciones con entidades financieras		79,150,277	279,026,379	47,414,142	72,946,934	69,579,473	134,917,235	214,240,454	-	897,274,894
Cargos por pagar sobre obligaciones		174,159	2,901,612	1,381,981	1,092,976	2,312,033	3,092,487	4,011,562	-	14,966,810
		<u>1,803,903,800</u>	<u>567,285,643</u>	<u>112,551,660</u>	<u>166,131,840</u>	<u>384,400,607</u>	<u>510,562,866</u>	<u>565,876,492</u>	<u>-</u>	<u>4,110,712,908</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,250,337,658)</u>	<u>(178,013,477)</u>	<u>55,735,901</u>	<u>(34,014,738)</u>	<u>6,292,870</u>	<u>(169,208,149)</u>	<u>1,875,814,936</u>	<u>127,102,339</u>	<u>433,372,024</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2022, los estados financieros acumulados muestran una ganancia neta por diferencial cambiario por ₡2,381,582,262, (₡3,154,590,435 y ₡2,094,532,650, diciembre y setiembre 2021 respectivamente).

(g) Gestión de Capital

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

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

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

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

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

(h) Riesgo sistémico

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

(i) Gestión del riesgo de operacional

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El riesgo operativo se puede incrementar por la cantidad de procesos realizados desde casa al implementarse el teletrabajo. Desde este punto de vista, dentro del plan anual de trabajo de riesgo operativo se ha programado diferentes evaluaciones de riesgo en servicios y productos nuevos conducentes a la innovación.

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

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

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

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

Mediante herramientas automatizadas se administran los riesgos operativos detectados en las evaluaciones de riesgos con sus respectivos planes de tratamiento. Adicionalmente, se alimenta con los reportes de eventos materializados que registran las diferentes oficinas del Banco, por lo que se cuenta con una base de datos consolidada, cumpliendo con lo establecido en el Acuerdo Sugef 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(j) Continuidad del Negocio

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

1. **Análisis de Impacto al Negocio:** Esta fase es una de las más relevantes del SGCN y requiere como insumo el mapa de procesos para establecer el alcance de la gestión de continuidad del negocio. En el proceso de análisis se requiere determinar la prioridad de los servicios (según alcance establecido a nivel estratégico) y los recursos requeridos para recuperarlos durante una interrupción inesperada. La priorización está orientada por la pérdida potencial en el tiempo que pueda generar una interrupción de cada servicio-producto, proceso y actividad crítica, partiendo del escenario más negativo de interrupción y sin considerar las probabilidades.
2. **Análisis de Riesgo:** en esta fase el SGCN requiere integración con los análisis de riesgos de los servicios-productos, procesos o actividades críticos para determinar las causas más probables que puedan materializar una interrupción de servicios.
3. **Estrategias:** a partir del Análisis de Impacto y el Análisis de Riesgo se crean estrategias de recuperación orientadas a cómo se responderá con los recursos disponibles en el momento en que las amenazas se materialicen como un evento de interrupción. La estrategia también puede ser abordada desde la perspectiva de las brechas entre los tiempos de recuperación requeridos y la capacidad de respuesta instalada.
4. **Plan de Continuidad del Negocio:** en esta fase se construyen y se mantienen los roles, responsabilidades y la estructura para responder a los eventos de interrupción. También se considera el desarrollo de planes, procedimientos y protocolos de contingencia y de recuperación de los servicios críticos y los procesos que los soportan.
5. **Capacitación y entrenamiento del Plan de Continuidad del Negocio:** una vez desarrollado el plan de continuidad y documentos de soporte, se desarrollan programas de capacitación y entrenamiento con los diferentes involucrados incluyendo niveles gerenciales corporativos hasta los niveles operativos de las oficinas comerciales donde el Conglomerado ofrece sus servicios. Cada uno de estos participantes tienen un rol en el plan de continuidad que es importante

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

conozcan, dominen y lo practiquen para que puedan responder conforme a lo planificado y reducir el impacto.

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

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

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

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

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

(l) Gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

Esta gestión conlleva la responsabilidad de promover y vigilar que las entidades del CFBCR operen con integridad y en cumplimiento de leyes, reglamentos, con las políticas, códigos y otras disposiciones internas. Razón por la cual se realizan evaluaciones periódicas para determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones establecidas, como la realizada al Sistema de Banca para el Desarrollo, presentando oportunidades de mejora de las cuales se establecieron los diferentes planes de tratamiento; además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existente, esto

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

Mediante la herramienta automatizada Delphos para realizar la gestión de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) se está generando la incorporación de la normativa aplicable según la pirámide de Kelsen. En el tercer trimestre del 2022 se ha trabajado en el módulo relacionado a las autoevaluaciones para la atención de la Ley de Contratación Pública, el cual se estará implementando a partir del 1° de diciembre vigente.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

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

Al 30 de setiembre 2022
Información Financiera
(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
ACTIVOS			
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	1,098,411,964
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	1,088,651,130
Productos por cobrar	-	-	9,760,834
Cartera de Créditos	44,220,671,419	39,240,945,857	36,493,531,879
Créditos vigentes	41,075,786,842	36,712,482,834	34,445,839,753
Créditos vencidos	3,492,612,539	2,943,144,718	2,386,197,981
Créditos en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)	240,455,643 (368,304,600)	49,958,231 (343,722,100)	49,958,231 (318,953,246)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	164,533,504 (384,412,509)	72,838,659 (193,756,485)	96,868,532 (166,379,372)
Cuentas y comisiones por cobrar	268,950	451,276	2,101,581
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)	1,837,180 (1,568,230)	1,546,404 (1,095,128)	3,230,388 (1,128,807)
Otros activos	4,245,711	4,334,310	4,330,698
Otros activos	4,245,711	4,334,310	4,330,698
TOTAL ACTIVOS	¢ 44,225,186,080	39,245,731,443	37,598,376,122
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	¢ 2,765,972,085	2,045,264,177	607,482,794
Otras obligaciones con entidades	2,765,972,085	2,045,264,177	607,482,794
Cuentas por pagar y provisiones	¢ 60,772,543	38,656,637	30,331,169
Otras cuentas por pagar diversas	60,772,543	38,656,637	30,331,169
Otros pasivos	5,391,866	1,367,853	1,378,733
Otros pasivos	5,391,866	1,367,853	1,378,733
TOTAL PASIVOS	¢ 2,832,136,494	2,085,288,667	639,192,696
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	¢ 29,330,665,472	26,014,386,470	26,014,386,470
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11,146,056,305	10,197,624,940	10,197,624,940
Resultados del periodo actual	916,327,809	948,431,366	747,172,016
TOTAL PATRIMONIO	¢ 41,393,049,586	37,160,442,776	36,959,183,426
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 44,225,186,080	39,245,731,443	37,598,376,122
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS	¢ 11,887,938	16,322,202	3,346,279
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	¢ 8,457,106,239	8,870,052,639	8,777,223,049

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

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

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2022:

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

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2021:

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

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2021:

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

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Setiembre 2021</u>
Créditos vigentes	¢ 122,973,333	55,229,565	86,804,030
Créditos vencidos	3,597,473	16,825,643	9,281,051
Créditos en cobro judicial	37,962,698	783,451	783,451
	¢ <u>164,533,504</u>	<u>72,838,659</u>	<u>96,868,532</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		121,108,490
Traslado de saldos		70,416,927
Ajuste por diferencial cambiario		458,983
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(581,347)
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(623,438)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	<u>384,412,509</u>

Al 31 de diciembre 2021:

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

Al 30 de setiembre 2021:

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2022

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

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

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

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

Al 30 de setiembre 2021

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2022		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
1	¢	40,381,351,025	40,280,301,846
2		707,945,178	699,902,785
3		2,050,164,981	1,953,062,348
4		481,116,312	462,597,548
5		403,401,393	386,588,814
6		291,751,599	257,683,146
E		562,524,708	559,712,084
D		95,133,332	23,783,333
	¢	<u>44,973,388,528</u>	<u>44,623,631,904</u>

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

Al 30 de setiembre de 2021		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Categoría de riesgo:			
1	¢	35,014,906,081	34,927,154,584
2		154,420,100	152,215,544
3		438,559,357	431,644,670
4		380,298,213	361,065,009
6		38,407,171	33,445,677
	¢	<u>36,978,864,497</u>	<u>36,853,037,692</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

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

Al 30 de setiembre de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

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

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

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

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

Al 31 de diciembre 2021:

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

Setiembre 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Ajuste por diferencial cambiario		736,223
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢	<u>97,654,048</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de setiembre de 2022

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

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

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

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Específica Directa					
2		101,890,606	101,890,606	-	509,453
		101,890,606	101,890,606	-	509,453
¢		24,865,701,892	9,141,437,734	15,724,264,158	64,842,970

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2021

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

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo

Estimación Générica Directa		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	€	12,640,655,827	1,573,236,080	11,067,419,747	31,046,114
		12,640,655,827	1,573,236,080	11,067,419,747	31,046,114
Estimación Específica Directa					
Al día					
Igual o menor a 30 días		0	0	-	3,205,615
Igual o menor a 90 días		105,198,486	105,198,486	0	525,992
		105,198,486	105,198,486	-	3,731,607
	€	12,745,854,313	1,678,434,566	11,067,419,747	34,777,721

Préstamos por cobrar a clientes

Al 30 de setiembre de 2022

Categoría de riesgo:

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

Préstamos por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2021

Categoría de riesgo:

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Norma internacional de contabilidad No. 12: Impuesto de Renta

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

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

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquirente.

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

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

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

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

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

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

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

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

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

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

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

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

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

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(43) Cifras de 2021

Al 31 de diciembre de 2021, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2022, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(44) Hechos relevantes y subsecuentes

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

Traslados de cargos y observaciones

Al 03 de Julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37.69% anual en colones y 30,36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.

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

Al 31 diciembre 2021, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2016, por prescripción, por la suma de ₡8,487,028,342, (₡1,734,981,794.69, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al 2015)

Al 31 diciembre 2021, la Operadora de Pensiones complementaria, no realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23, (₡51,013,093, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al período 2015, por prescripción)

Al 31 de diciembre del 2021, la Corredora de Seguros realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ₡54,313,692, (₡40,880,144, para el 31 de diciembre 2020)

Al 31 de diciembre del 2021, BCR Valores SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ₡264,905,511 (₡194,676,459, para el 31 de diciembre 2020)

Al 31 de diciembre del 2021, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ₡36,435,373 (₡42,457,128, para el 31 de diciembre 2020)

El 13 de agosto de 2021, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales (DGCN), notificó al Banco de Costa Rica la Comunicación de Inicio de Actuación de Comprobación Investigación, a través del cual se inicia el proceso de fiscalización del Impuesto sobre la Renta declarado por el Banco para el periodo fiscal 2017.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Impuesto sobre el Valor Agregado

Con la promulgación de la Ley No. 9635 Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas del 3 de diciembre de 2018, se reforma de manera integral el sistema de imposición sobre las ventas, derogándose en su totalidad la Ley del Impuesto General sobre las Ventas, Ley No. 6826 de 8 de noviembre de 1982 y sus reformas, y se migra, en su Título I, a un nuevo marco normativo, denominado Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado. Este impuesto se encuentra regulado en el artículo 1° de la citada Ley. En este nuevo marco regulador, se grava como regla general la totalidad de bienes y servicios, presuponiendo una mejora en materia de control y fiscalización del impuesto, siendo que la lista de bienes y servicios exentos se reduce considerablemente, según lo que establece el artículo 8 de la Ley. De igual forma, los elementos esenciales del tributo, sea el hecho imponible, el devengo, los sujetos pasivos, y la base imponible, fueron modificados con el artículo 1 de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

Nueva Administración del Fondo de Garantía Notarial

El 8 de octubre de 2019 BCR Pensiones inicia la administración del Fondo de Garantía Notarial, este fondo fue creado con la promulgación del Código Notarial que comenzó a regir en el año 1998.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Dirección Nacional de Notariado realizó un estudio amplio de mercado para determinar la existencia de opciones que administraran su fondo, y es así como se traslada el fondo a BCR Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2019 el Fondo de Garantía Notarial generó un ingreso de ₡171,744,963.

En oficio BCROPC-048-20 de fecha 11 de febrero de 2020 se extiende el plazo de entrega de los estados financieros auditados del Fondo de Capitalización Individual de Garantía Notarial una vez que la Dirección Nacional de Notariado les haga entrega de los estados financieros auditados correspondientes al periodo comprendido del 1 de enero al 7 de octubre 2020 que fue administrado por otra Operadora de Pensiones Complementaria.

Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

Acciones del Gobierno de Costa Rica

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

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

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

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

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

Reglamento de Información Financiera

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:

a. Aprobó ampliar al 30 de junio de 2021, la medida que permite renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que estos sean considerados una operación especial, y, por tanto, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos sobre la calificación de riesgo de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC) (CP-BCCR-007-2020).

b. Esta medida abarca a créditos de más de ₡100 millones y aquellos iguales o menores a este monto que ya tengan dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses;

c. Los créditos de 100 millones de colones o menos que a la fecha han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses, podrán readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de junio de 2021, sin calificar como operación especial; y

d. Esta medida permite una tercera readecuación de pago a los clientes que ya tuvieron dos arreglos; que las renegociaciones sean para cualquier operación sin importar el saldo y suspender, por un año, las provisiones contracíclicas (un monto de las utilidades que debían guardar mes a mes), a todas las entidades financieras.

e. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el lunes 23 de marzo, nuevas medidas de mitigación contra los efectos negativos del coronavirus en la economía de Costa Rica. Dichas medidas son complementarias a las ya tomadas anteriormente, y tienen el objetivo otorgar medidas de acceso al crédito a los deudores afectados.

f. Medidas con respecto a la Capacidad de Pago: Se acordó mantener a las empresas o personas su nivel de capacidad de pago que tenían de forma previa a los efectos del COVID-19. Esta medida particular tiene como objetivo facilitar las readecuaciones y/o refinanciamientos de los créditos. Dicha medida es temporal hasta el 31 de marzo de 2021.

g. Medidas con respecto a las Políticas y Procedimientos de Crédito: Una medida que facilitará los procedimientos tanto para el otorgamiento de nuevos créditos como las readecuaciones y/o refinanciamientos de los mismos, donde las entidades financieras podrán omitir, en sus políticas y procedimientos de crédito, la información que ordinariamente piden a sus clientes para verificar su capacidad de pago. Dicha disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

contrarrestar dicha situación. Es importante acotar que la SUGEF deberá enmendar los parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.

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

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

La Superintendencia General de Entidades Financieras

a. Mediante Resolución SGF-0971-2, la SUGEF el pasado 20 de marzo del 2020 acordó la disminución del factor “M” de la fórmula de la estimación contra cíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.

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

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

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

El Banco Central de Costa Rica

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

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2.00% y 0.01%, respectivamente; y

c. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97.5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).

d. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.

e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.

f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.

g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.

h. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

Medidas adoptadas por el Banco ante la emergencia sanitaria por COVID-19 Se generó medidas en tres áreas:

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos COVID setiembre 2022

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de diciembre 2021:

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

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Efectos de la pandemia en Grupo BICSA

Al 31 de diciembre de 2020, el importe de las moratorias concedidas por el Grupo BICSA alcanza un monto de 184.7 millones de dólares, lo cual representa 12% del portafolio total y se dotaron provisiones destinadas a cubrir el potencial efecto del deterioro macroeconómico en la cartera de crédito según los modelos de pérdida esperada de la entidad (ver Nota 26 – Préstamos categoría mención especial modificado).

Ante la situación de pandemia, Grupo BICSA se vio obligado a responder rápidamente a cuestiones críticas en los ámbitos operativos y financieros. En particular, cobra especial importancia la recalibración y actualización de los modelos NIIF 9 como tarea fundamental en el contexto actual debido al efecto de diversos factores que a su vez generan impacto en las provisiones. Estas revisiones consideraron ajustes a los aspectos metodológicos convencionales como la probabilidad de default (PD), la pérdida dado el incumplimiento / default (LGD) y en el ajuste forward-looking (efecto económico prospectivo del Modelo de NIIF 9). También se han revisado los criterios de Clasificación en Stages para incorporar los efectos que el entorno COVID-19 pudiera traer en los clientes, siendo, en este caso necesario definir criterios de incremento significativo del riesgo crediticio (ISRC) en función del riesgo del sector económico, la actividad dentro del sector económico y las características particulares de cada cliente. Finalmente, en función de la metodología definida tomando como referencia las normativas internacionales y el contexto normativo local, el Banco definió los Ajustes Post Modelos (Overlays) con lineamientos generales del proceso de clasificación de los préstamos modificados en los distintos stages establecidos por NIIF 9. Luego de la aplicación de los ajustes antes mencionados el banco tuvo como resultado un incremento en su estimación de reservas NIIF 9 de \$1.3 millones.

Gestión e impactos de la pandemia de COVID-19, en BICSA

A partir del segundo trimestre de 2020, el Grupo incrementó su volumen de activos líquidos hasta situarse en promedio mayor al 63.65% de indicador de Liquidez Legal, duplicando el mínimo 30% requerido (ver Nota 5 – Riesgo de Liquidez). Por último, el nivel de solvencia del Grupo ha mejorado con respecto al cierre anterior terminado el 31 de diciembre de 2019, y se mantiene ampliamente por encima de los requisitos de lo requerido por la SBP en 12.76% de patrimonio/activos ponderado con base en riesgo (ver Nota 5 – Administración de Capital). La magnitud final del impacto de la pandemia de COVID-19 en el negocio, la situación financiera y los resultados del Grupo, dependerán de eventos futuros e inciertos, incluidas la intensidad y la persistencia en el tiempo de las consecuencias derivadas de la pandemia en las diferentes geografías en las que opera el Grupo.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Reglamento de Información Financiera

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

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

Distribución de dividendos

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

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

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

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

Al 18 de marzo 2021, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la declaración de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

Al 05 de abril 2021; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 9 de abril 2021; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,750,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

Al 28 de abril 2021; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2,500,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

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

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

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

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

Al 31 de diciembre 2021, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢940,117,721, correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

Aumento proporcional del Encaje Mínimo Legal

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Tasas Anuales máximas de intereses para créditos y microcréditos.

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

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

Todo tipo de crédito (salvo microcrédito)

Colones	33.41%
Dólares	27.72%

Microcréditos

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

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

(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 25 de octubre de 2022. La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.