Banco de Costa Rica y Subsidiarias

# Estados Financieros Consolidados sin auditar

30 de setiembre de 2024 y 2023

**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 ..... - 5 -
(a) Operaciones ..... - 5 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados ... - 8 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas ..... - 9 -
(d) Moneda extranjera ..... - 10 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados ..... - 12 -
(f) Instrumentos financieros ..... - 12 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo ..... - 16 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros ..... - 16 -
(i) Cartera de créditos ..... - 19 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito ..... - 19 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra ..... - 37 -
(l) Método de contabilización de intereses por cobrar ..... - 38 -
(m) Otras cuentas por cobrar ..... - 38 -
(n) Bienes mantenidos para la venta ..... - 38 -
(o) Compensación de saldos ..... - 39 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo ..... - 39 -
(q) Cargos diferidos ..... - 41 -
(r) Activos intangibles ..... - 41 -
(s) Deterioro de activos ..... - 41 -
(t) Obligaciones con el público ..... - 42 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar ..... - 42 -
(v) Provisiones ..... - 42 -
(w) Reserva legal ..... - 44 -
(x) Superávit por revaluación ..... - 44 -
(y) Uso de estimaciones ..... - 44 -
(z) Estimación de litigios ..... - 44 -
(aa) La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias CINIIF 23- 45 -
(bb) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos ..... - 46 -

(cc) Impuesto sobre la renta ..... - 47 -
(dd) Arrendamientos financieros de BICSA ..... - 47 -
(ee) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica - 48 -
(ff) Participaciones sobre la utilidad ..... - 48 -
(gg) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo ..... - 49 -
(hh) Fondos de Crédito para el Desarrollo ..... - 49 -
(ii) Fideicomisos de BICSA ..... - 50 -
(jj) Periodo económico ..... - 50 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones ..... - 51 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas ..... - 51 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo ..... - 52 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros ..... - 54 -
(6) Cartera de créditos ..... - 57 -
a) Cartera de crédito por sector comercial ..... - 57 -
b) Cartera de créditos por actividad ..... - 58 -
c) Créditos Vigentes ..... - 59 -
d) Cartera de préstamos por morosidad: ..... - 60 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos ..... - 61 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito ..... - 62 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos ..... - 62 -
h) Créditos sindicados ..... - 63 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto ..... - 65 -
(8) Participación en el capital de otras empresas ..... - 67 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo ..... - 70 -
(10) Otros activos ..... - 73 -
(a) Otros cargos diferidos ..... - 73 -
(b) Activos intangibles ..... - 73 -
(c) Otros activos ..... - 75 -
(11) Obligaciones con el público a la vista ..... - 76 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo ..... - 76 -
(13) Otras obligaciones con el público ..... - 77 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica ..... - 79 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar ..... - 80 -
(b) Obligaciones por arrendamiento ..... - 81 -
(15) Impuesto sobre la renta ..... - 84 -
(16) Provisiones ..... - 90 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas ..... - 94 -
(18) Patrimonio ..... - 96 -
(19) Cuentas contingentes ..... - 102 -
(20) Fideicomisos ..... - 106 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras ..... - 107 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera ..... - 108 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión ..... - 112 -

(24) Contratos de administración de fondos de pensión ..... - 113 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías..... - 116 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros..... - 116 -
(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros..... - 117 -
(28) Gastos por obligaciones con el público ..... - 117 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 118 -
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones- 118 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios..... - 119 -
(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas ..... - 119 -
(33) Gastos administrativos ..... - 120 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad ..... - 121 -
(35) Componentes de otro resultado integral ..... - 121 -
(36) Arrendamientos operativos..... - 122 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros ..... - 123 -
(38) Segmentos..... - 124 -
(39) Gestión del riesgo..... - 130 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo ..... - 173 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo ..... - 183 -
(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ..... - 193 -
(43) Cifras de 2024..... - 201 -
(44) Hechos relevantes y subsecuentes ..... - 202 -
(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 2024
(En colones sin céntimos)

| | Nota | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO** | | | | | |
| **Disponibilidades** | **4** | ¢ | **921,686,141,825** | **857,141,935,007** | **967,923,171,237** |
| Efectivo | | | 58,429,661,501 | 94,545,532,532 | 77,064,884,819 |
| Banco Central de Costa Rica | | | 684,182,699,779 | 592,619,894,577 | 729,463,993,694 |
| Entidades financieras del país | | | 2,801,469,446 | 1,417,055,883 | 879,270,934 |
| Entidades financieras del exterior | | | 75,992,857,350 | 78,213,290,649 | 59,267,462,762 |
| Documentos de cobro inmediato | | | 1,126,239,846 | 958,261,787 | 5,520,298,553 |
| Disponibilidades restringidas | | | 99,153,213,903 | 89,387,879,925 | 95,727,254,305 |
| Cuentas y productos por cobrar | | | - | 19,654 | 6,170 |
| **Inversiones en instrumentos financieros** | **5** | | **1,710,188,436,432** | **1,591,327,477,747** | **1,516,492,093,481** |
| Al valor razonable con cambio en resultados | | | 127,260,092,184 | 137,856,680,612 | 29,014,453,297 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | | 1,393,916,791,875 | 1,076,169,538,430 | 1,318,140,854,946 |
| Al costo amortizado | | | 168,430,775,924 | 356,017,903,026 | 149,536,370,634 |
| Productos por cobrar | | | 20,766,827,928 | 21,445,888,496 | 19,988,800,929 |
| (Estimación por deterioro) | | | (186,051,479) | (162,532,817) | (188,386,325) |
| **Cartera de créditos** | **6.b** | | **4,113,665,333,400** | **3,967,208,057,310** | **3,912,039,903,840** |
| Créditos vigentes | **6.d** | | 3,973,981,494,511 | 3,807,277,733,773 | 3,679,262,407,793 |
| Créditos vencidos | | | 280,932,517,767 | 238,319,730,317 | 322,775,695,568 |
| Créditos en cobro judicial | **6.e** | | 48,307,548,701 | 54,557,170,035 | 57,562,880,112 |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | | | (22,700,702,990) | (20,496,872,511) | (19,898,638,645) |
| Productos por cobrar | **6.f** | | 24,394,355,671 | 22,649,068,401 | 26,529,373,861 |
| Estimación por deterioro | **6.g** | | (191,249,880,260) | (135,098,772,705) | (154,191,814,849) |
| **Cuentas y comisiones por cobrar** | | | **47,123,883,720** | **43,423,565,381** | **47,569,488,822** |
| Comisiones por cobrar | | | 4,363,731,029 | 4,957,981,131 | 5,495,562,608 |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles | | | 85,016,892 | 434,827,061 | 841,289,510 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | | | 637,113,488 | 583,187,977 | 738,882,727 |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar | **15** | | 37,645,715,471 | 30,538,303,112 | 27,080,018,763 |
| Otras cuentas por cobrar | | | 15,872,258,410 | 17,629,733,158 | 27,253,296,038 |
| Estimación por deterioro | | | (11,479,951,570) | (10,720,467,058) | (13,839,560,824) |
| **Bienes mantenidos para la venta** | **7** | | **43,297,551,924** | **41,509,863,245** | **43,585,790,611** |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | | 42,399,252,647 | 103,865,444,108 | 106,678,398,732 |
| Otros bienes mantenidos para la venta | | | 4,921,850,361 | 4,591,791,211 | 4,292,271,498 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal) | | | (4,023,551,084) | (66,947,372,074) | (67,384,879,619) |
| **Participaciones en el capital de otras empresas, neto** | **8** | | **1,889,768,356** | **133,402,390** | **415,417,188** |
| **Propiedades, mobiliario y equipo, neto** | **9** | | **137,055,691,959** | **144,156,692,617** | **144,979,189,416** |
| **Propiedades de inversión** | | | **6,831,625,000** | **6,831,625,000** | **6,831,625,000** |
| **Otros activos** | | | **168,187,482,307** | **139,362,324,641** | **116,324,723,375** |
| Cargos diferidos | **10.a** | | 1,297,724,567 | 1,547,496,053 | 1,673,481,910 |
| Activos intangibles, neto | **10.b** | | 15,521,214,412 | 19,484,977,405 | 20,127,934,090 |
| Otros activos | **10.c** | | 151,368,543,328 | 118,329,851,183 | 94,523,307,375 |
| **TOTAL DE ACTIVO** | | ¢ | **7,149,925,914,923** | **6,791,094,943,338** | **6,756,161,402,970** |

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**
Al 30 de setiembre de 2024
(En colones sin céntimos)

| | Nota | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **PASIVO Y PATRIMONIO** | | | | | |
| **PASIVO** | | | | | |
| **Obligaciones con el público** | | ¢ | **5,237,844,928,554** | **4,878,769,370,734** | **4,920,975,814,813** |
| A la vista | 11 | | 3,234,064,016,613 | 3,153,836,915,299 | 2,905,125,010,901 |
| A plazo | 12 | | 1,976,632,444,235 | 1,689,297,909,582 | 1,967,513,039,764 |
| Otras obligaciones con el público | 13 | | 4,375,407,652 | 5,523,100,903 | 5,159,087,465 |
| Cargos financieros por pagar | | | 22,773,060,054 | 30,111,444,950 | 43,178,676,683 |
| **Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica** | 14 | | **91,980,859,408** | **106,132,196,511** | **106,814,754,946** |
| A la vista | | | 50,980,160 | - | - |
| A plazo | | | 89,521,868,584 | 103,950,578,331 | 104,826,771,127 |
| Cargos financieros por pagar | | | 2,408,010,664 | 2,181,618,180 | 1,987,983,819 |
| **Obligaciones con entidades** | 14 | | **731,834,610,961** | **770,256,173,193** | **726,791,950,362** |
| A la vista | 12 | | 89,714,417,079 | 67,760,617,913 | 89,002,841,655 |
| A plazo | 12 | | 635,070,742,790 | 696,165,600,038 | 629,537,464,937 |
| Cargos financieros por pagar | | | 7,049,451,092 | 6,329,955,242 | 8,251,643,770 |
| **Cuentas por pagar y provisiones** | | | **211,971,640,095** | **186,175,084,710** | **166,683,002,419** |
| Provisiones | 16 | | 51,823,302,918 | 51,651,539,202 | 43,077,976,540 |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles | | | 350,825,988 | 54,807,470 | 29,445,238 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 15 | | 46,647,295,408 | 45,230,732,356 | 42,767,348,125 |
| Otras cuentas por pagar diversas | 17 | | 113,125,101,614 | 89,217,012,247 | 80,787,107,178 |
| Cargos financieros por pagar | | | 25,114,167 | 20,993,435 | 21,125,338 |
| **Otros pasivos** | | | **29,546,091,864** | **48,719,989,245** | **41,327,675,528** |
| Ingresos diferidos | | | 498,144,009 | 539,183,054 | 668,347,681 |
| Otros pasivos | | | 29,047,947,855 | 48,180,806,191 | 40,659,327,847 |
| **Obligaciones subordinadas** | | | **50,144,475,909** | **50,142,376,526** | **50,141,717,715** |
| Obligaciones subordinadas | 14 | | 49,960,053,687 | 49,957,954,304 | 49,957,295,493 |
| Cargos financieros por pagar | | | 184,422,222 | 184,422,222 | 184,422,222 |
| **TOTA DE PASIVO** | | ¢ | **6,353,322,606,791** | **6,040,195,190,919** | **6,012,734,915,783** |
| **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** | | | **47,748,647,063** | **41,260,638,559** | **40,895,470,561** |
| **Reservas** | | | **364,708,053,622** | **351,152,901,365** | **351,152,901,365** |
| **Resultados acumulados de ejercicios anteriores** | | | **47,328,475,171** | **41,896,492,820** | **41,896,492,820** |
| **Resultado del período** | | | **36,696,400,880** | **22,086,766,162** | **13,877,781,310** |
| **Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales** | | | **48,866,249,077** | **45,766,617,523** | **45,766,617,523** |
| **Participaciones no controladoras** | 8 | | **69,845,491,718** | **67,326,345,389** | **68,427,233,007** |
| **TOTAL DEL PATRIMONIO** | | | **796,603,308,132** | **750,899,752,419** | **743,426,487,187** |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | | ¢ | **7,149,925,914,923** | **6,791,094,943,338** | **6,756,161,402,970** |
| **CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS** | 19 | ¢ | **517,420,176,129** | **534,078,023,412** | **517,071,693,768** |
| **ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS** | 20 | | **866,382,906,704** | **894,086,593,935** | **844,743,833,685** |
| **PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS** | | | **241,190,548,275** | **275,164,242,326** | **252,752,579,864** |
| **PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS** | | | **625,192,358,428** | **618,922,351,609** | **591,991,253,820** |
| **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | 21 | ¢ | **28,270,687,047,716** | **23,348,135,612,055** | **24,234,482,018,074** |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | | | 15,760,544,923,073 | 12,192,182,211,203 | 12,605,026,999,685 |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras | | | 2,715,979,266,128 | 2,516,862,177,618 | 2,805,093,282,422 |
| Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia | | | 1,083,746,212,572 | 796,536,153,662 | 971,669,038,108 |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia | | | 8,710,416,645,943 | 7,842,555,069,572 | 7,852,692,697,859 |

DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 15:15:18 -06'00'
Douglas Soto L.
Gerente General

MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 13:13:12 -06'00'
María Luisa Guzmán G.
Contadora

MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 14:34:02 -06'00'
María Eugenia Zeledón P.
Auditora 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 2024
(En colones sin céntimos)

| | Nota | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ingresos financieros** | | | | | |
| Por disponibilidades | | ¢ 2,501,188,429 | 2,706,562,248 | 785,022,748 | 823,159,125 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 26 | 75,661,430,706 | 75,809,306,041 | 27,066,889,336 | 27,379,762,282 |
| Por cartera de créditos | 27 | 253,232,067,368 | 263,740,061,016 | 85,357,294,552 | 86,049,075,630 |
| Por arrendamientos financieros | 27 | 2,415,020,933 | 2,081,755,914 | 837,851,380 | 760,505,906 |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 1,035,352,419 | 1,022,347,370 | 235,243,260 | 33,622,120 |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 12,063,011,404 | 9,783,474,044 | 6,297,880,381 | 4,520,823,201 |
| Por otros ingresos financieros | | 3,004,481,348 | 2,678,937,105 | 998,033,056 | 945,681,743 |
| **Total de ingresos financieros** | | **349,912,552,607** | **357,822,443,738** | **121,578,214,713** | **120,512,630,007** |
| **Gastos financieros** | | | | | |
| Por obligaciones con el público | 28 | 132,198,556,971 | 182,086,105,403 | 44,777,770,677 | 58,679,736,179 |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 596,855,626 | 863,625,807 | 193,257,624 | 214,313,453 |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras | | 27,576,273,015 | 25,827,840,858 | 8,721,016,396 | 8,736,918,438 |
| Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes | | 4,612,906,949 | 4,612,157,079 | 1,537,485,930 | 1,537,404,359 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | | 13,291,572,981 | 10,609,382,478 | 5,761,907,276 | 3,276,726,618 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 144,707,461 | 924,285,305 | 69,041,026 | 35,482,952 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 158,818,960 | 1,778,136,143 | 112,445,503 | 236,004,133 |
| Por otros gastos financieros | | 11,893,415 | 37,910,526 | 4,731,486 | 12,865,142 |
| **Total de gastos financieros** | | **178,591,585,378** | **226,739,443,599** | **61,177,655,918** | **72,729,451,274** |
| Por estimación de deterioro de activos | 29 | 26,687,774,209 | 10,436,142,425 | 19,141,722,754 | 4,238,134,542 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | 30 | 21,166,742,729 | 14,166,255,696 | 15,430,598,648 | 3,188,713,802 |
| **RESULTADO FINANCIERO** | | **165,799,935,749** | **134,813,113,410** | **56,689,434,689** | **46,733,757,993** |
| **Otros ingresos de operación** | | | | | |
| Por comisiones por servicios | 31 | 90,098,056,557 | 83,530,475,925 | 31,143,749,729 | 27,633,534,768 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 65,633,414,811 | 13,430,789,135 | 358,991,073 | 4,497,433,882 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas | 32 | 80,245,328 | 557,059 | - | - |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | 32,962,685,407 | 25,317,526,420 | 11,410,524,375 | 9,149,027,831 |
| Por otros ingresos con partes relacionadas | | 354,828,381 | 2,709,062 | 230,341,945 | 2,580,885 |
| Por otros ingresos operativos | | 13,672,964,159 | 19,773,469,608 | 4,831,735,399 | 5,159,183,468 |
| **Total otros ingresos de operación** | | **202,802,194,643** | **142,055,527,209** | **47,975,342,521** | **46,441,760,834** |
| **Otros gastos de operación** | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 24,434,897,356 | 22,709,631,370 | 8,171,090,695 | 8,116,048,645 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 65,877,280,142 | 21,296,870,489 | 5,479,788,541 | 7,671,235,700 |
| Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas | | 493,634,033 | - | 147,422,544 | - |
| Por provisiones | | 2,047,074,519 | 2,704,694,615 | 719,255,677 | 414,587,018 |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | 2,288,226,782 | 700,536,364 | 1,112,075,539 | 564,924,435 |
| Por otros gastos con partes relacionadas | | 195,414,323 | 11,462,180 | 195,308,913 | (59,770,837) |
| Por otros gastos operativos | | 32,731,428,624 | 38,249,921,640 | 11,590,912,819 | 14,804,867,552 |
| **Total otros gastos de operación** | | **128,067,955,779** | **85,673,116,658** | **27,415,854,728** | **31,511,892,513** |
| **RESULTADO OPERACIONAL BRUTO** | | **240,534,174,613** | **191,195,523,961** | **77,248,922,482** | **61,663,626,314** |
| **Gastos administrativos** | | | | | |
| Por gastos de personal | | 94,501,357,456 | 94,641,357,693 | 31,769,658,017 | 31,527,688,919 |
| Por otros gastos de administración | | 65,409,566,668 | 62,828,461,200 | 20,304,329,649 | 21,393,917,077 |
| **Total gastos administrativos** | 33 | **159,910,924,124** | **157,469,818,893** | **52,073,987,666** | **52,921,605,996** |
| **RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD** | | **80,623,250,489** | **33,725,705,068** | **25,174,934,816** | **8,742,020,318** |
| Impuesto sobre la renta | 15 | 24,340,792,859 | 16,674,669,622 | 5,782,866,573 | 915,818,860 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 15 | 7,464,641,257 | 17,263,662,665 | 4,174,865,657 | 14,124,449,556 |
| Disminución de impuesto sobre la renta | | 9,844,700,143 | 23,652,316,408 | 3,121,643,310 | 12,484,929,493 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | 34 | 19,060,861,495 | 7,852,398,921 | 6,056,853,065 | 2,914,215,218 |
| **RESULTADO DEL PERIODO** | | **39,601,655,021** | **16,255,905,612** | **12,281,992,831** | **3,272,466,177** |
| Atribuidos a participaciones no controladoras | | 2,905,254,141 | 2,378,124,302 | 1,008,037,454 | 780,725,940 |
| Atribuidos a la controladora | | **36,696,400,880** | **13,877,781,310** | **11,273,955,377** | **2,491,740,237** |
| **RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO** | | **36,696,400,880** | **13,877,781,310** | **11,273,955,377** | **2,491,740,237** |
| **OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO** | | | | | |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 12,400,220,525 | 38,700,995,472 | 3,567,697,397 | 6,832,928,544 |
| Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados | | (8,332,934,711) | (5,603,736,531) | (4,329,804,415) | (2,999,373,348) |
| Ajuste por valuación de intrumentos financieros restrigidos, neto impuesto sobre renta | | 2,604,589,080 | 7,811,764,831 | (695,157,817) | (201,966,381) |
| Otros ajustes | | (569,974,202) | (14,680,163,686) | (1,935,963,786) | (1,752,188,426) |
| **OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO** | 35 | **6,101,900,692** | **26,228,860,086** | (3,393,228,621) | 1,879,400,389 |
| **RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO** | | **45,703,555,713** | **42,484,765,698** | **8,888,764,210** | **5,151,866,566** |
| Atribuidos a participaciones no controladoras | | 2,519,146,329 | (4,888,834,676) | 140,105,371 | (74,347,361) |
| Atribuidos a la controladora | | **43,184,409,384** | **47,373,600,374** | **8,748,658,839** | **5,226,213,927** |
| **RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO** | | **¢ 43,184,409,384** | **47,373,600,374** | **¢ 8,748,658,839** | **5,226,213,927** |

DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 15:15:41 -06'00'

Douglas Soto L.
Gerente General

MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 13:13:31 -06'00'

María Luisa Guzmán G.
Contadora

MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 14:34:25 -06'00'

María Eugenia Zeledón P.
Auditora General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**
Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2024
(En colones sin céntimos)

| | | | | Ajustes al patrimonio | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Nota** | **Capital Social** | **Aportes patrimoniales no capitalizados** | **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 2022** | | **181,409,990,601** | **-** | **41,085,212,831** | **(52,858,371,308)** | **19,172,809,908** | **7,399,651,431** | **325,313,265,088** | **73,026,024,841** | **40,476,721,777** | **73,316,067,683** | **700,941,721,487** |
| Asignación de reserva legal | | - | - | - | - | - | - | 25,839,636,277 | (25,839,636,277) | - | - | - |
| Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | | - | - | - | - | - | - | - | (5,289,895,744) | 5,289,895,746 | - | 2 |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2023** | | **181,409,990,601** | **-** | **41,085,212,831** | **(52,858,371,308)** | **19,172,809,908** | **7,399,651,431** | **351,152,901,365** | **41,896,492,820** | **45,766,617,523** | **73,316,067,683** | **700,941,721,489** |
| **Otros resultados integrales** | | | | | | | | | | | | |
| Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras | **1.d.iii** | - | - | - | - | (7,486,883,481) | (7,486,883,481) | - | - | - | (7,193,280,205) | (14,680,163,686) |
| Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados intergrales | | - | - | - | 68,199,736,384 | - | 68,199,736,384 | - | - | - | (73,678,839) | 68,126,057,545 |
| Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado | | - | - | - | (8,005,337,901) | - | (8,005,337,901) | - | - | - | - | (8,005,337,901) |
| Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro result | | - | - | - | (1,175,287,079) | - | (1,175,287,079) | - | - | - | - | (1,175,287,079) |
| Traslado de deterioro al estado de resultados consolidado (RIF) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reconocimiento del impuesto de renta diferido | **15** | - | - | - | (18,036,408,793) | - | (18,036,408,793) | - | - | - | - | (18,036,408,793) |
| Resultado del período | | - | - | - | - | - | - | - | 13,877,781,310 | - | 2,378,124,302 | 16,255,905,612 |
| **Otros resultados integrales totales** | | **-** | **-** | **-** | **40,982,702,611** | **(7,486,883,481)** | **33,495,819,130** | **-** | **13,877,781,310** | **-** | **(4,888,834,742)** | **42,484,765,698** |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2023** | | **181,409,990,601** | **-** | **41,085,212,831** | **(11,875,668,697)** | **11,685,926,427** | **40,895,470,561** | **351,152,901,365** | **55,774,274,130** | **45,766,617,523** | **68,427,232,941** | **743,426,487,121** |
| Atribuidos a los intereses minoritarios | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68,427,232,941 | 68,427,232,941 |
| Atribuidos al Conglomerado Financiero | ¢ | 181,409,990,601 | - | 41,085,212,831 | (11,875,668,697) | 11,685,926,427 | 40,895,470,561 | 351,152,901,365 | 55,774,274,130 | 45,766,617,523 | | 674,999,254,180 |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | | **181,409,990,601** | **-** | **41,085,212,831** | **(9,553,277,894)** | **9,728,703,622** | **41,260,638,559** | **351,152,901,365** | **63,983,258,982** | **45,766,617,523** | **67,326,345,389** | **750,899,752,419** |
| Asignación de reserva legal | | - | - | - | - | - | - | 13,555,152,257 | (13,555,152,257) | - | - | - |
| Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | | - | - | - | - | - | - | - | (3,099,631,554) | 3,099,631,554 | - | - |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2024** | | **181,409,990,601** | **-** | **41,085,212,831** | **(9,553,277,894)** | **9,728,703,622** | **41,260,638,559** | **364,708,053,622** | **47,328,475,171** | **48,866,249,077** | **67,326,345,389** | **750,899,752,419** |
| **Otros resultados integrales** | | | | | | | | | | | | |
| Diferencias de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras | **1.d.iii** | - | - | - | - | (290,686,843) | (290,686,843) | - | - | - | (279,287,359) | (569,974,202) |
| Ganancia o pérdida no realizada en en valor razonable de las inversiones con cambios en otros resultados intergrales | | - | - | - | 21,418,909,434 | - | 21,418,909,434 | - | - | - | (106,820,453) | 21,312,088,981 |
| Traslado de la ganancia neta realizada al estado de resultados consolidado | | - | - | - | (11,904,192,444) | - | (11,904,192,444) | - | - | - | - | (11,904,192,444) |
| Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | - | - | - | 240,574,869 | - | 240,574,869 | - | - | - | - | 240,574,869 |
| Reconocimiento del impuesto de renta diferido | **15** | - | - | - | (2,976,596,512) | - | (2,976,596,512) | - | - | - | - | (2,976,596,512) |
| Resultado del período | | - | - | - | - | - | - | - | 36,696,400,880 | - | 2,905,254,141 | 39,601,655,021 |
| Otros resultados integrales totales | | - | - | - | **6,778,695,347** | **(290,686,843)** | **6,488,008,504** | **-** | **36,696,400,880** | **-** | **2,519,146,329** | **45,703,555,713** |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2024** | **18** | **181,409,990,601** | **-** | **41,085,212,831** | **(2,774,582,547)** | **9,438,016,779** | **47,748,647,063** | **364,708,053,622** | **84,024,876,051** | **48,866,249,077** | **69,845,491,718** | **796,603,308,132** |
| Atribuidos a los intereses minoritarios | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 69,845,491,718 | 69,845,491,718 |
| Atribuidos al Conglomerado Financiero | ¢ | 181,409,990,601 | - | 41,085,212,831 | (2,774,582,547) | 9,438,016,779 | 47,748,647,063 | 364,708,053,622 | 84,024,876,051 | 48,866,249,077 | - | 726,757,816,414 |

DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 15:15:59 -06'00'
Douglas Soto L.
Gerente General

MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 13:13:47 -06'00'
María Luisa Guzmán G.
Contadora

MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 14:34:46 -06'00'
María Eugenia Zeledón P.
Auditora General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**
Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2024
(En colones sin céntimos)

| | Nota | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Flujo de efectivo de las actividades de operación** | | | | |
| Resultado del período | | ¢ | **36,696,400,880** | **15,010,280,645** |
| **Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos** | | | **(88,557,047,514)** | **(72,712,410,212)** |
| **Aumento o (disminución) por** | | | | |
| Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones | | | 434,572,014 | 281,089,124 |
| Estimación por deterioro de cartera de crédito | | | 22,659,673,957 | 6,398,051,287 |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar | | | 3,593,528,238 | 3,757,002,014 |
| Estimación por deterioro de bienes en dación de pago | | | 58,604,997,732 | 12,554,202,646 |
| Ingresos por reversión de estimaciónes por deterioro o desvalorización de inversiones | | | (177,255,570) | (1,535,263,023) |
| Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito | | | (12,000,000,000) | (722,669,534) |
| Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar | | | (2,630,341,578) | (2,889,255,835) |
| Ingresos por reversión de estimación por deterio de bienes en dación de pago | | | (64,969,030,327) | (12,884,944,546) |
| Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo | | | 4,742,258,775 | 5,721,213,177 |
| Participación en la utilidad neta en otras entidades | | | 413,388,705 | (557,059) |
| Depreciaciones | | | 11,205,302,363 | 10,714,476,442 |
| Amortizaciones | | | 11,723,538,636 | 15,443,406,035 |
| Provisión para prestaciones sociales | | | 74,495,951 | 445,538,459 |
| Provisión por litigios pendientes | | | 1,972,578,568 | 2,259,156,156 |
| Otras provisiones | | | 5,080,833 | 5,194,288 |
| Ingresos por provisiones | | | (891,078,680) | (1,138,697,926) |
| Impuesto sobre la renta | | | 24,340,792,859 | 16,674,669,622 |
| Impuesto sobre la renta diferido | | | 7,464,641,257 | 17,263,662,665 |
| Diminución al impuesto sobre la renta | | | (9,844,700,143) | (23,652,316,408) |
| Participaciones sobre la utilidad | | | 19,060,861,495 | 7,183,783,577 |
| Intereses por obligaciones con el público | | | 132,198,556,971 | 182,086,105,403 |
| Intereses por obligaciones con entidades financieras | | | 32,786,035,590 | 31,303,623,744 |
| Ingresos por disponibilidades | | | (2,501,188,429) | (2,706,562,248) |
| Ingresos por inversiones en intrumentos financieros | | | (75,661,430,706) | (75,809,306,041) |
| Ingresos por cartera de créditos | | | (253,232,067,368) | (263,740,061,016) |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas | | | (544,825,955) | 5,384,807,964 |
| Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias | | | 2,905,254,141 | 2,378,124,302 |
| Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior | | | (290,686,843) | (7,486,883,481) |
| **Flujos de efectivo por actividades de operación** | | | **(674,604,621,562)** | **280,954,522,250** |
| **Variación neta en los activos aumento o (disminución) por** | | | | |
| Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados | | | (483,565,498,020) | (388,301,022,298) |
| Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados | | | 493,928,288,666 | 592,981,154,150 |
| Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral | | | (1,290,987,691,020) | (895,204,273,391) |
| Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral | | | 763,921,921,341 | 903,664,977,803 |
| Cartera de créditos | | | (183,115,282,227) | (17,293,372,124) |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | | (6,842,268,689) | (23,347,713,809) |
| Bienes disponibles para la venta | | | 15,386,928,446 | 14,458,157,372 |
| Productos por cobrar por intrumentos financieros | | | 21,445,888,496 | 25,079,315,361 |
| Productos por cobrar por cartera de créditos | | | 18,194,767,064 | 19,116,543,289 |
| Otros activos | | | (22,971,675,619) | 49,800,755,897 |
| **Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)** | | | **254,995,920,442** | **(325,248,522,931)** |
| Obligaciones con el público | | | 379,530,870,922 | (125,357,472,731) |
| Obligaciones con el BCCR y otras entidades | | | (49,601,465,541) | (104,348,659,184) |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones | | | (17,059,445,147) | (45,453,755,041) |
| Productos por pagar por obligaciones con el público | | | (30,111,444,950) | (20,264,542,985) |
| Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades | | | (8,695,995,644) | (8,077,876,318) |
| Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones | | | (20,993,435) | (16,858,391) |
| Otros pasivos | | | (19,045,605,763) | (21,729,358,281) |
| Intereses pagados | | | (132,544,534,362) | (159,765,877,315) |
| Dividendos recibidos | | | 3,800,000,000 | 5,300,000,000 |
| Intereses cobrados | | | 290,687,804,241 | 300,104,132,061 |
| Impuesto de renta pagado | | | (10,174,801,059) | (11,123,223,168) |
| **Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación** | | | **(319,700,878,934)** | **32,518,901,329** |
| **Flujos de efectivo de las actividades de inversión** | | | | |
| Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado | | | (34,416,309,566,276) | (20,456,480,026,446) |
| Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado | | | 34,603,896,693,378 | 20,397,129,696,004 |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | | (3,853,819,484) | (4,955,232,248) |
| Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo | | | 26,536,371 | 220,774,725 |
| Adquisicion de intangibles | | | (8,058,480,316) | (11,815,156,696) |
| Disminución por retiros y traspasos de intangibles | | | 596,800,355 | 173,326,401 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | | | (5,969,754,671) | (5,365,564,843) |
| **Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión** | | | **170,328,409,357** | **(81,092,183,103)** |
| **Flujos de efectivo de las actividades de financiación** | | | | |
| Obligaciones subordinadas | | | 2,099,383 | 1,862,079 |
| **Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento** | | | **2,099,383** | **1,862,079** |
| **(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo** | | | **(149,370,370,194)** | **(48,571,419,695)** |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año | | | 1,239,883,579,946 | 1,124,702,795,131 |
| Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido | | | (2,121,098,088) | (37,415,851,640) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | 4 | ¢ | 1,088,392,111,664 | 1,038,715,523,864 |

DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 15:16:37 -06'00'
Douglas Soto L.
Gerente General

MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 13:14:01 -06'00'
María Luisa Guzmán G.
Contadora

MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Firmado digitalmente por MARIA EUGENIA ZELEDON PORRAS (FIRMA) Fecha: 2024.10.28 14:35:09 -06'00'
María Eugenia Zeledón P.
Auditora General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

(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 2024 el Banco posee 144 (161 y 161, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 519 (557 y 562, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 4,146 (4,050 y 4,052, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 es de 72 (75 y 72, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

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 2024 es de 100 (105 y 102, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 es de 113 (106 y 104, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 es de 95 (94 y 90, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 es de 88 (82 y 80, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente). Al 29 de julio de 2021, el CONASSIF envía comunicado CNS-1676/06 donde se acepta su participación como parte del conglomerado.

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

El Depósito Agrícola de Cartago S. A. tiene una subsidiaria propiedad total denominada Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A, constituida en diciembre de 1991 bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de mercancía sobre la que no se han pagado impuestos de importación, regulada por la Ley General de Aduanas y fiscalizado por la Dirección General de Aduanas del Ministerio de Hacienda. Ambas sociedades están sujetas a la fiscalización de la Contraloría General de la República. Al 30 de setiembre de 2024, el número de empleados es de 89 (79 y 74, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

BCR LEASING PREMIUM PLUS S.A. es una sociedad anónima constituida el 04 de julio del año 2022, bajo las leyes de la República de Costa Rica y se conforma como una subsidiaria más del Conglomerado Financiero de BCR. Su principal actividad es el arrendamiento de bienes muebles a clientes actuales y potenciales del Conglomerado de BCR. El número de empleados al 30 de setiembre de 2024 es de 14 (12 y 11, para diciembre y setiembre 2023 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. 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 2024 es de 243, (237 y 233, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

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

BICSA tiene dos subsidiarias ubicadas en Panamá, denominadas Bicsa Factoring S.A. y Bicsa Capital, S.A., que se dedican a otorgar financiamientos a través de arrendamientos financieros y compras de facturas, y casa de valores respectivamente.

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

## 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).

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:

- 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:

| **Nombre** | **Porcentaje de participación** |
|---|---|
| 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% |
| BCR Leasing premium plus S.A. | 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 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 2024, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢522.87 (¢526.88 y ¢542.35, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢405,986,795,637, (¢611,392,816,217 y ¢550,375,733,385, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) y ganancias por ¢392,695,222,656, (¢597,816,037,164 y ¢539,766,350,907, para diciembre y setiembre 2023 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 al 30 de setiembre de 2024, la valuación de otros activos generó ganancia por un monto de ¢146,093,232, (¢159,390,535 y ¢ 978,900,298 pérdida, para diciembre y

setiembre 2023 respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó pérdida por un monto de ¢328,604,440, (¢1,252,174,77 y ¢ 1,406,664,366 ganancia, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

*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 al 30 de setiembre de 2024, se generaron pérdida por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢9,438,016,779, (¢9,444,106,286 y ¢ 7,486,883,481, para diciembre y setiembre 2023 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.

*(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.

*(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.

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

- Fuera de estos escenarios, el resto de los activos se valorarán a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Conforme lo indicado en el Reglamento de Información Financiera, en esta categoría se deben de registrar las participaciones de inversión en fondos abiertos. Por sus características, los fondos de inversión abiertos son aquellos que no presentan restricciones para su negociación, por tanto, dentro de esta categoría, se

incluyen los fondos de inversión mutuos y los fondos de inversión de tipo "money market" de los mercados internacionales, los cuales pueden ser liquidados sin restricción alguna.

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

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

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

(h) Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

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

*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 ¢65,000,000 (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. A partir del 23 de mayo de 2019 se fija en ¢100,000,000 o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de 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.

- 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:

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

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

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

| Categoría de riesgo | Criterio de clasificación |
|---|---|
| 1 | a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o<br>b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad |
| 2 | Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad |
| 3 | a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 90 días en la entidad, o<br>b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o<br>c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración 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<br>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<br>c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos restructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses |
| 5 | Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad |
| 6 | Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad |

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

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

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

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

A partir de julio de 2016, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, debe aplicarse una estimación genérica adicional del 1% sobre la base de cálculo 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:

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

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

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

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

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 especificas 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 2024, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢180,157,462,295, (¢124,899,677,183 y ¢ 141,197,972,813, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)

Al 30 de setiembre de 2024, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias” artículo 20 (anteriormente 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 2024, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

Para el periodo 2024 comienza a regir el acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias” en sustitución de Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, el cual se detalla a continuación.

Las disposiciones establecidas en este Reglamento son aplicables a las entidades y empresas supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF); así como a las entidades supervisadas por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) que realizan actividades crediticias.

Sin detrimento de lo señalado en el párrafo anterior, en el caso de las empresas y entidades supervisadas por la SUPEN, SUGEVAL y la SUGESE que realizan actividades crediticias, se habilita a la respectiva Superintendencia para no objetar el uso de metodologías internas por parte de sus supervisados para cuantificar el riesgo de crédito, y constituir las estimaciones correspondientes, en sustitución de la metodología de cálculo de estimaciones por riesgo de crédito vigente en cada una de esas Superintendencias, de conformidad con lo indicado en el Artículo 29 de este Reglamento.

Estas metodologías internas deben aplicarse a la totalidad de la cartera crediticia. En el caso de las empresas integrantes de los grupos y conglomerados financieros, se admite el uso de metodologías internas.

En el caso de entidades y empresas integrantes de grupos y conglomerados financieros domiciliadas en el exterior y sujetas a supervisión de la respectiva autoridad de la plaza, se admite el cálculo de estimaciones crediticias de conformidad con las disposiciones emitidas por su respectiva autoridad de supervisión.

Se exceptúa de la aplicación de este Acuerdo, a las operaciones de crédito realizadas por entidades supervisadas por la SUGEF mediante operaciones diferidas de liquidez, en moneda nacional y extranjera y bajo la modalidad no garantizada, efectuadas con el Banco Central de Costa Rica como contraparte directa.

Para los propósitos de este Reglamento se tendrán por aplicables las definiciones establecidas en el marco de regulación vigente, en adición a las siguientes definiciones:

- Capacidad de pago: Situación financiera y capacidad del deudor para generar flujos de efectivo en el giro normal de su negocio o de la remuneración de su trabajo y retribución de su capital, que le permitan atender sus obligaciones financieras en las condiciones pactadas.
- Comportamiento de pago histórico: Antecedentes crediticios del deudor en la atención de sus obligaciones financieras durante los últimos cuatro años, independientemente de si éstas se encuentran vigentes o extintas a la fecha de corte.

- Crédito revolutivo: Operación crediticia que faculta al deudor el uso de fondos hasta un límite preautorizado, en la cual cada pago aumenta la disponibilidad de fondos, tales como líneas de crédito, tarjetas de crédito, sobregiros, y otras operaciones crediticias similares.
- Deudor (o codeudor): Persona que recibe fondos o facilidades crediticias de la entidad en forma directa. Adicionalmente se considerará como tal al descontatario en caso de un contrato de descuento, el cedente en una cesión con recurso, el obligado a pagar un documento en una cesión sin recurso, o la persona a la que la entidad concede un aval o garantía.
- Morosidad: El mayor número de días de atraso en el pago de principal, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia, contados a partir del primer día de atraso, que presenta el deudor en la atención de sus operaciones crediticias en la entidad a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago.
- Deudor con operación especial: Corresponde a todas las operaciones de un deudor, en el caso de que al menos una operación haya sido refinanciada, readecuada o prorrogada.
- Operación prorrogada: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes, con el objetivo de evitar su incumplimiento.
- Operación readecuada: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, con el objetivo de evitar su incumplimiento, excepto la modificación por prórroga.
- Operación refinanciada: Operación que se pone total o parcialmente al día como consecuencia de una nueva operación crediticia con el objetivo de evitar su incumplimiento.
- Valor ajustado de la garantía: Es el resultado de multiplicar el último valor de tasación, por el factor de descuento y por el porcentaje de recuperación.
- Tasa de incumplimiento (TI): Número de operaciones de crédito en incumplimiento dividido entre el total de operaciones de crédito, en un horizonte temporal determinado.
- Probabilidad de incumplimiento (PD por sus siglas en inglés: Probability of Default): Es una métrica prospectiva sobre la tasa de incumplimiento esperada para un horizonte de 12 meses, asociada a cada segmento crediticio, considerando para su pronóstico posibles escenarios. Exposición: Corresponde al volumen de riesgo (monto) expuesto del saldo total adeudado de la operación crediticia.
- Exposición dado incumplimiento (EAD por sus siglas en inglés: Exposure at Default): Corresponde al volumen de riesgo expuesto en el momento del incumplimiento.
- Pérdida dado incumplimiento (LGD por sus siglas en inglés: Loss Given Default): Porcentaje final que se pierde en caso de incumplimiento, es decir, el porcentaje no recuperado.
- Probabilidad de incumplimiento por la vida remanente de la operación (LTPD por sus siglas en inglés: Lifetime Probability of Default): Es una métrica prospectiva sobre la tasa de incumplimiento esperada para el plazo remanente de la operación, asociada a cada segmento crediticio, considerando para su pronóstico posibles escenarios.
- Saldo total adeudado: Suma de saldo de principal directo y contingente, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a una operación crediticia.

La regulación propuesta es un avance respecto a la regulación vigente en al menos los siguientes aspectos:

i) Reconoce la existencia de diferentes líneas de negocio crediticio, de manera que la medición de las estimaciones crediticias sea más sensible al riesgo inherente de cada línea relevante.

ii) Establece segmentos de acuerdo con la tipología del crédito que permitan distinguir entre un enfoque por operación, para carteras al detalle que puedan tratarse como grupos homogéneos de riesgo, y un enfoque por deudor, para carteras empresariales y corporativas.

iii) Mejora el cálculo de estimaciones para cada línea relevante utilizando elementos prospectivos consistentes con enfoques de pérdidas crediticias esperadas. Estos enfoques identifican tres componentes esenciales de las pérdidas crediticias:
a) la probabilidad de incumplimiento,
b) la severidad de pérdida en caso de incumplimiento, y
c) la exposición en caso de incumplimiento. En todos los casos se utiliza información histórica relevante de cada línea de negocio para calibrar los respectivos factores de riesgo.

En el caso particular de la probabilidad de incumplimiento, la práctica usual contempla el cálculo de tasas de incumplimiento históricas y su posterior transformación a probabilidades de incumplimiento, mediante una función de pronóstico que incluya escenarios para las condiciones relevantes del entorno en un horizonte de 12 meses. Mediante este pronóstico se le imprime a la métrica de incumplimiento su valor prospectivo.

Segmentación de la cartera de créditos

La cartera de crédito debe clasificarse en los siguientes segmentos:

- Créditos revolutivos de consumo a personas físicas. Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.
- Créditos de consumo regular: Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores. Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.
- Empresarial: Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central, de acuerdo con la siguiente clasificación:
- Empresarial 1: Personas jurídicas y físicas cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) anterior, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 1.000 millones de colones por lo menos en una oportunidad. Asimismo, se clasifican en este segmento los siguientes:
  i)Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF.
  ii)Entes y órganos que conforman las instituciones del Sector Público, según la "Clasificación Institucional del Sector Público" publicada por el Ministerio de Hacienda.
  iii)Entidad supervisada por la SUGEF o alguna Superintendencia adscrita al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif).

- Empresarial 2: Personas jurídicas y físicas no clasificadas en el segmento Empresarial 1 y cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) de este artículo, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 500 millones de colones por lo menos en una oportunidad.
- Empresarial 3: Personas jurídicas y físicas no clasificadas en algún segmento anterior. También, se clasifican en este segmento los créditos revolutivos de consumo a personas jurídicas. En el caso de los segmentos Empresarial 1 o Empresarial 2, todas las operaciones del deudor se clasifican Empresarial 1 o Empresarial 2, incluidas las operaciones de vivienda y de cualquier otra clasificación previa. El umbral del saldo total adeudado a que se hace referencia en la definición de Empresarial 1 y Empresarial 2, será ajustado al menos cada 3 años utilizando el Índice de Precios al Consumidor calculado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

Categorías de riesgo

La entidad debe calificar individualmente en categorías de riesgo, las operaciones crediticias o los deudores, según corresponda su clasificación en alguno de los segmentos definidos en el artículo 5 de este Reglamento.

Para los efectos de esta calificación bajo la metodología estándar, se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito.

Análisis de la capacidad de pago

La entidad debe calificar la capacidad de pago de los deudores clasificados en el segmento Empresarial 1 o en el segmento Empresarial 2, tanto en la etapa de otorgamiento del crédito como en las etapas de seguimiento y control, con base en las metodologías aprobadas por el Órgano de Dirección o autoridad equivalente.

Estas metodologías deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor de que se trate, las líneas de negocio y productos crediticios. Las metodologías deberán considerar, al menos, los siguientes aspectos:

a) Situación financiera, ingreso neto y flujos de efectivo esperados: Análisis de la fortaleza financiera y de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
b) Antecedentes del deudor y del negocio: Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
c) Situación del entorno sectorial: Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.

d) Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio: Análisis, bajo escenarios de estrés, de la capacidad del deudor para enfrentar cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio.
e) Otros factores: Análisis de otros factores que pueden incidir sobre la capacidad de pago del deudor. Los aspectos que pueden evaluarse son, entre otros, los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero).

Clasificación de la capacidad de pago

La entidad debe clasificar la capacidad de pago los deudores en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

a) Nivel 1: tiene capacidad de pago,
b) Nivel 2: presenta debilidades leves en la capacidad de pago,
c) Nivel 3: presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

Clasificación del comportamiento de pago histórico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico según los siguientes niveles:

a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
c) Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En todo caso el nivel asignado por la entidad no puede ser un nivel de riesgo menor al nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. En los Lineamientos Generales a este Reglamento se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Clasificación del comportamiento de pago histórico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico según los siguientes niveles:

a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
c) Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

Calificación de riesgo

La entidad debe calificar los créditos clasificados en los segmentos indicados en los incisos del a) al d), y el numeral 3 del inciso e) Empresarial, del Artículo 5 de este Reglamento de acuerdo con los parámetros de: morosidad de la operación, determinada al cierre del mes en curso y el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor.

En el caso de los deudores clasificados en los segmentos indicados en los numerales 1 y 2 del inciso e) Empresarial del Artículo 5 de este Reglamento, la entidad debe calificar los deudores de acuerdo con los parámetros de: morosidad máxima del deudor en la entidad al cierre del mes en curso, el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor y el nivel de capacidad de pago del deudor.

Lo anterior, según los siguientes cuadros:

a) Segmento de créditos revolutivos de consumo:

| ETAPAS | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH |
|---|---|---|---|
| Etapa 1 | 1 | Al día. | Nivel 1 |
| | 2 | Hasta 30 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| Etapa 2 | 3 | Hasta 60 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| | 4 | Hasta 90 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5 | Hasta 120 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 6 | Hasta 150 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 7 | Hasta 180 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 8 | Más de 181 días. | |

b) Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:

| ETAPAS | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH |
|---|---|---|---|
| Etapa 1 | 1 | Al día. | Nivel 1 |
| | 2 | Hasta 30 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| Etapa 2 | 3 | Hasta 60 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| | 4 | Hasta 90 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5 | Hasta 120 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 6 | Hasta 150 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 7 | Hasta 180 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 8 | Más de 181 días. | |

c) Segmento de créditos para vivienda:

| ETAPAS | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH |
|---|---|---|---|
| Etapa 1 | 1 | Al día. | Nivel 1 |
| | 2 | Hasta 30 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| Etapa 2 | 3 | Hasta 60 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| | 4 | Hasta 90 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5 | Hasta 120 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 6 | Hasta 150 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 7 | Hasta 180 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 8 | Más de 181 días. | |

d) Segmento Empresarial 3:

| ETAPAS | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH |
|---|---|---|---|
| Etapa 1 | 1 | Al día. | Nivel 1 |
| | 2 | Hasta 30 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| Etapa 2 | 3 | Hasta 60 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| | 4 | Hasta 90 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5 | Hasta 120 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 6 | Hasta 150 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 7 | Hasta 180 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 8 | Más de 181 días. | |

e) Segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2:

| ETAPAS | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH |
|---|---|---|---|
| Etapa 1 | 1 | Al día. | Nivel 1 |
| | 2 | Hasta 30 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| Etapa 2 | 3 | Hasta 60 días. | Nivel 1 o Nivel 2 |
| | 4 | Hasta 90 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5 | Hasta 120 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 6 | Hasta 150 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 7 | Hasta 180 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| | 8 | Más de 181 días. | |

e) Segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2:

| ETAPAS | CATEGORÍAS | MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN | CPH | CAPACIDAD DE PAGO |
|---|---|---|---|---|
| Etapa 1 | 1 | Al día. | Nivel 1 | Nivel 1 |
| | 2 | Hasta 30 días. | Nivel 1 o Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| Etapa 2 | 3 | Hasta 60 días. | Nivel 1 o Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| | 4 | Hasta 90 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 |
| Etapa 3 | 5 | Hasta 120 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4 |
| | 6 | Hasta 150 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4 |
| | 7 | Hasta 180 días. | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 | Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4 |
| | 8 | Más de 181 días. | | |

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros anteriores se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación consistentes con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9), Instrumentos Financieros:

a) Etapa 1: Operaciones en riesgo normal, en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.
b) Etapa 2: Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye las categorías 3 y 4.

c)Etapa 3: Operaciones de dudosa recuperación. En esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye las categorías 5, 6, 7 y 8.

Para la constitución de estimaciones en este Reglamento, las operaciones en Etapa 3 se consideran en incumplimiento.

Tasa de Incumplimiento

La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

| SEGMENTO | CATEGORÍAS | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Créditos revolutivos de consumo | 2% | 7.5% | 15% | 30% | 50% | 70% | 100% | 100% |
| Préstamos de consumo | 1% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Préstamos vehiculares | 0.5% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos de vivienda | 0.5% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos Empresarial 1 | 0.5% | 2.0% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos Empresarial 2 | 1% | 2.0% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |
| Créditos Empresarial 3 | 1% | 3.5% | 7.5% | 15% | 25% | 50% | 75% | 100% |

Garantías

Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto ellas estén bien constituidas y valoradas. Asimismo, se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador de riesgo aún en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento. La experiencia con la aplicación del Acuerdo SUGEF 1- 05 relativo a las garantías –y el uso de estás para mitigar el riesgo de crédito–sugiere que es conveniente reducir el número de garantías que pueden utilizarse como mitigador en la metodología estándar.

Condiciones para aplicar la mitigación de garantías

La aplicación del efecto mitigador de las garantías en el cálculo de las estimaciones crediticias estará condicionado al cumplimiento de cada uno de los siguientes aspectos, los cuales se tendrán como mínimos para brindar certeza jurídica sobre la cobrabilidad de las garantías:

a) Para los bienes que requieran inscripción en un registro público, que la garantía esté debidamente inscrita;

b) Que el mecanismo jurídico de entrega, transferencia, apropiación, adjudicación y liquidación del activo en garantía corresponda a su naturaleza y;
c)Que sea exigible legalmente de manera incondicional ante un evento de incumplimiento de las obligaciones crediticias. Es responsabilidad de la entidad financiera, comprobar el cumplimiento de cada uno de los aspectos anteriores, antes de aplicar el efecto de mitigación de las garantías.

Estimación contable

Las entidades que utilicen la metodología estándar deben mantener registrado contablemente, con contrapartida en la cuenta de resultados, al cierre de cada mes en forma individualizada en sus libros, como mínimo, el monto de la estimación a que hace referencia el artículo 14 y el artículo 15 de este Reglamento.

Las entidades podrán registrar un monto por estimaciones superior al mínimo establecido utilizando la metodología estándar. En tales casos, la aplicación de porcentajes que correspondan a categorías de riesgo más altos implicará la reclasificación automática del deudor u operación a la categoría de riesgo asociada a la estimación reportada.

Por otra parte, para las entidades que utilicen metodologías internas basadas en pérdidas esperadas, que no han obtenido la no objeción, para la constitución de estimaciones por parte de la Superintendencia, aplican los siguientes criterios.

a) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es menor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, la entidad deberá mantener registrado como mínimo el monto correspondiente a la metodología estándar y su registro será contra los resultados al cierre de cada mes.

b) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es mayor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, únicamente los importes derivados de la metodología estándar deberán registrarse con contrapartida en la cuenta de resultados al cierre de cada mes.

Cualquier exceso determinado en estimaciones calculadas bajo la metodología interna, por encima de la metodología estándar, deberá registrarse contablemente utilizando una cuenta de reserva individualizada del patrimonio.

Liquidación de operaciones de crédito contra la estimación

La entidad debe contar con políticas y procedimientos aprobados por su Órgano de Dirección para el caso en que requiera liquidar operaciones de crédito contra la estimación individual correspondiente. Dichas políticas y procedimientos deben contemplar los casos en que las operaciones de crédito deban ser liquidadas por considerarse incobrables, luego de agotadas razonablemente, las gestiones administrativas o judiciales de cobro; se haya

determinado la imposibilidad práctica de su recuperación; o su saldo total adeudado se encuentre estimado en un ciento por ciento.

La liquidación de una operación de crédito contra la estimación es un movimiento contable que consiste en la eliminación del activo con cargo a su respectiva estimación contable, y su consecuente traslado a una cuenta de orden.

Dicha liquidación, de ninguna manera extingue el derecho de la entidad acreedora de continuar con el cobro de las sumas adeudadas, ni tampoco releva al responsable del crédito del cumplimiento de su obligación.

Para la liquidación de las operaciones crediticias contra su respectiva estimación, la entidad debe ajustarse a las disposiciones establecidas en el Reglamento de Información Financiera y Anexos y documentar en el expediente de crédito de la operación, las gestiones y valoraciones efectuadas para sustentar la liquidación de la operación de crédito contra su estimación.

La entidad debe informar a la SUGEF el detalle de operaciones crediticias e instrumentos financieros liquidados en cada mes, así como el monto total de cuentas y productos por cobrar liquidados en cada mes. Se faculta al Superintendente General de Entidades Financieras, para que establezca la información, la periodicidad y los medios físicos o electrónicos que estime pertinentes, con que las entidades supervisadas deberán informar sobre la liquidación de operaciones crediticias, instrumentos financieros y cuentas y productos por cobrar.

Asimismo, al menos cada dos años, las metodologías internas deberán ser evaluadas por parte de un órgano externo cuya idoneidad deberá ser evaluada por cada entidad a partir de los criterios de elegibilidad que defina cada superintendencia mediante Lineamientos Generales.

Metodologías internas

Las entidades podrán optar por constituir las estimaciones específicas por riesgo de crédito a que se refiere el Artículo 15 de este Reglamento utilizando metodologías internas, previa no objeción por parte de la respectiva Superintendencia.

Las metodologías deben estar reflejadas en las políticas de crédito de la entidad y estar debidamente aprobadas por el Órgano de Dirección. Las metodologías deben desarrollarse tomando en consideración el conocimiento de la entidad sobre el sujeto de crédito, el proyecto de negocio, el ciclo productivo y la naturaleza de las actividades productivas que se financian.

*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.

| **Morosidad** | **Porcentaje de estimación** |
|---|---|
| Igual o menor a 30 dias | 2% |
| Igual o menor a 60 dias | 10% |
| Igual o menor a 90 dias | 50% |
| Igual o menor a 120 dias | 75% |
| Más de 120 dias | 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.

A partir del 2024 cuando entra a regir el acuerdo CONASSIF 14-21 "Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias" se incluyen los siguientes cambios en el tratamiento contable.

Bienes que cumplen con las condiciones descritas en las NIIF5:

Reconocimiento inicial:
Al menos entre:
a) principal más productos por cobrar, cuentas por cobrar asociadas a crédito, seguros y gastos de administración derivados del crédito, o
b) Monto de adjudicación o monto del avalúo en caso de dación.

Valoración posterior:
Al menos entre:
a) Valor en libros (sin considerar la estimación regulatoria registrada en la subcuenta 159.10)
b) Valor razonable menos los costos de venta

Deterioro: Se reconoce una pérdida por deterioro cuando el valor en libros sea superior al valor razonable menos los costos de venta.

Bienes que no cumplen con las condiciones descritas en las NIIF5:

Reconocimiento inicial:
Valor en libros: corresponde el valor original menos la estimación por deterioro del activo, a la fecha de la reclasificación (sin considerar la estimación regulatoria registrada en la subcuenta 159.10)

Valoración posterior: (NIC 36 Deterioro de activos)
Al menos entre:
a) Valor en libros a la fecha del análisis
b) Importe de recuperación

Importe recuperable:
El mayor entre:
a) Valor razonable menos los costos de venta
b) Valor en uso (flujos de efectivo descontados)

Deterioro: Se reconoce una pérdida por deterioro cuando el valor en libros sea superior al importe recuperable.

*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 los cuales indican si existe evidencia objetiva del deterioro, es decir, individualmente para los préstamos que son individualmente significativos y colectivamente para los préstamos que no son individualmente significativos.

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

consolidado de resultados. El valor en libros de los préstamos deteriorados se rebaja mediante el uso de una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos.

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2024, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ¢191,249,880,260, (¢135,098,772,705 y ¢ 154,191,815,012, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)

*Cuentas y productos por cobrar para BICSA*

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

(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(l) Método de contabilización de intereses por cobrar

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

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(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.

Los bienes y valores que fueren transferidos favor, o que le fueren adjudicados a un banco en pago de obligaciones a su en remates judiciales, deberán ser vendidos dentro de un plazo máximo de dos años, contado desde el día de su adquisición. Dicho plazo podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por períodos iguales, a solicitud del banco respectivo. En este caso, la Superintendencia podrá disponer la creación de una reserva hasta por el ciento por ciento (100%) del valor del bien. La venta de esos bienes podrá efectuarse con fundamento en avalúos de peritos de la misma institución bancaria, debiendo considerarse dicha venta como parte de la actividad ordinaria del ente. Las ventas de bienes y valores que hicieren los bancos estarán sujetas a las limitaciones que establece el artículo 1068 del Código Civil.

A partir del 01 de enero 2024 empieza a regir el nuevo acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias” en la sección III “Pérdidas en caso de incumplimiento”
Las entidades que utilicen la metodología estándar deben mantener registrado contablemente, con contrapartida en la cuenta de resultados, al cierre de cada mes en forma individualizada en sus libros, como mínimo, el monto de la estimación a que hace referencia el artículo 14 y el artículo 15 de este Reglamento. Las entidades podrán registrar un monto por estimaciones superior al mínimo establecido utilizando la metodología estándar. En tales casos, la aplicación de porcentajes que correspondan a categorías de riesgo más altos

implicará la reclasificación automática del deudor u operación a la categoría de riesgo asociada a la estimación reportada.

En el acuerdo CONASSIF 6-18, en su artículo 16 indica, además, las acciones que le hayan sido adjudicadas en remate judicial o que reciba en dación de pago por operaciones de crédito, de conformidad con el artículo 72 de la ley 1644 LOSBN. En este caso, debe darse de baja el valor en libros de las acciones en un plazo máximo de dos años, contado a partir de la fecha de adjudicación o de recibo del bien en dación

Cuando el activo pierda las condiciones para mantenerse registrado bajo NIIF5, debe ser reclasificados a otros activos donde la entidad deberá aplicar criterios de valoración de NIC 36 sobre deterioro.

(o) Compensación de saldos

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

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

*(i) Activos propios*

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

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

*(ii) Activos arrendados*

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

En aplicación de la NIIF 16 las entidades que cuenten con contratos de arrendamiento en el cual sean arrendatarios, deben reconocer un pasivo por arrendamiento a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente

clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17. El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

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

*(iii) Desembolsos posteriores*

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

*(iv) Depreciación y amortización*

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

| Vida útil de los activos de Banco de Costa Rica y Subsidiarias, excepto BICSA: | |
|---|---|
| Edificio | 50 años |
| Vehículos | 10 años |
| Mobiliario y equipo | 10 años |
| Equipo de cómputo | 5 años |
| Mejoras a la propiedad | 5 años |

Vida útil estimada de los activos de BICSA:

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

*(v) Revaluación*

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

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

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

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

(q) Cargos diferidos

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

(r) Activos intangibles

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

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

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

(s) Deterioro de activos

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

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

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 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 2024, ascendió a un monto de ¢295,140,314, (¢402,109,020 y ¢ 254,098,186, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), equivalente a US$580,695, (US$763,189 y US$ 472,262, para diciembre y setiembre 2023 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 2024, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢590,878,909, (¢833,422,472 y ¢997,133,254, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), equivalente a US$1,162,567, (US$1,581,807 y US$1,838,542, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

(w) Reserva legal

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

(x) Superávit por revaluación

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

(y) Uso de estimaciones

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

(z) Estimación de litigios

En los litigios pendientes se registran las provisiones por las probables obligaciones que surjan para el Banco, como consecuencia del resultado desfavorable para éste, por demandas en su contra que se encuentren pendientes de resolución.

Esta provisión se estima con base en los datos que suministra la Gerencia Corporativa Jurídica o los asesores legales externos en caso de tenerlos, sobre el avance de los juicios que el Banco y subsidiarias mantienen y de acuerdo con el criterio y los alcances de las eventuales resoluciones de los juicios.

(aa) La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias CINIIF 23

La NIC 12 Impuestos a las Ganancias especifica los requerimientos para los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes. Una entidad utilizará los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de las leyes fiscales aplicables.

Puede no quedar clara la forma en que se aplica la legislación fiscal a una transacción o circunstancia concreta. La aceptabilidad de un tratamiento impositivo concreto según la legislación fiscal puede no ser conocida hasta que la autoridad fiscal correspondiente o los tribunales de justicia tomen una decisión en el futuro. Por consiguiente, una disputa o inspección de un tratamiento impositivo concreto por parte de la autoridad fiscal puede afectar la contabilización de una entidad del activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes.

Al evaluar si y cómo un tratamiento impositivo incierto afecta la determinación de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales, una entidad supondrá que una autoridad fiscal inspeccionará los importes que tiene derecho a examinar y tendrá conocimiento total de toda la información relacionada cuando lleve a cabo esas revisiones.

Si una entidad concluye que es probable que la autoridad fiscal acepte un tratamiento impositivo incierto, la entidad determinará la ganancia fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales, de forma congruente con el tratamiento impositivo usado o que esté previsto usar en su declaración de impuestos a las ganancias.

Si una entidad concluye que no es probable que la autoridad fiscal acepte un tratamiento impositivo incierto, la entidad reflejará el efecto de la incertidumbre al determinar la ganancia fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales.

Una entidad reflejará el efecto de la incertidumbre para cada tratamiento impositivo incierto por el uso de uno de los siguientes métodos, dependiendo de qué método la entidad espera que prediga mejor la resolución de la incertidumbre:

(a) El importe más probable—el único importe más probable en un rango de posibles resultados. El importe más probable puede predecir mejor la resolución de la incertidumbre si los posibles resultados son duales o se concentran en un valor.

(b) El valor esperado—la suma de los importes ponderados por su probabilidad en un rango de resultados posibles. El valor esperado puede predecir mejor la resolución de la incertidumbre si existe un rango de resultados posibles que no son duales ni están concentrados en un valor.

Si un tratamiento impositivo incierto afecta a los impuestos corrientes e impuestos diferidos (por ejemplo, si afecta la ganancia imponible usada para determinar el impuesto corriente y las bases fiscales usadas para determinar el impuesto diferido), una entidad realizará juicios y estimaciones congruentes sobre el impuesto corriente y el impuesto diferido.

(bb) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

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

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

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

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

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

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

(dd) 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.

(ee) 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.

(ff) Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), y el sobrante incrementará el capital, según artículo 20 de la Ley 6074. De acuerdo con el artículo 20 de la Ley de creación de CONAPE, esta comisión contará con recursos provenientes del 5% de las utilidades anuales netas de los bancos comerciales del Estado y en el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, indica que del 5% de CONAPE a partir de las utilidades netas correspondientes al año 2007 y durante cinco años se destinarán dos puntos porcentuales (2%) a CONAPE y tres puntos porcentuales (3%) para el patrimonio del FINADE. A partir de enero de 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, y se continúa calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

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

De acuerdo con el artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador se establece una contribución hasta del 15% de las utilidades que las empresas públicas del Estado deben

aportar con el propósito de fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social, en cuanto a su financiamiento y para universalizar la cobertura de la Caja Costarricense del Seguro Social a los sectores de trabajadores no asalariados en condiciones de pobreza. De acuerdo con el decreto No. 37127-MTSS, se establece en forma gradual la contribución de un 5% a partir del período 2013, un 7% a partir de 2015 y 15% a partir de 2017.

(gg) 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).

(hh) Fondos de Crédito para el Desarrollo

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

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

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

a) Los Bancos Administradores pueden realizar Banca de Primer Piso con los sujetos beneficiarios del Sistema de Banca para Desarrollo, así reconocidos en el artículo 6 de la ley 8634.

b) Los Bancos Administradores, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, pueden realizar Banca de Segundo Piso para otras entidades de orden financiero, a excepción de la banca privada, siempre que se cumplan los objetivos y obligaciones consignados en la Ley 8634 y que se encuentren debidamente acreditadas por el Consejo Rector.

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).

(ii) Fideicomisos de BICSA

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

(jj) Periodo económico

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

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4) | ¢ | 764,321,498,906 | 669,801,835,274 | 780,654,581,409 |
| Disponibilidades restringidas (véase nota 4) | | 152,989,328 | 69,969,930 | 281,899,256 |
| Total disponibilidades | | 764,474,488,234 | 669,871,805,204 | 780,936,480,665 |
| Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5) | | 215,260,163,372 | 146,916,193,300 | 207,685,889,042 |
| Otros activos | | 63,439,755,401 | 930,715,606 | 911,006,447 |
| | ¢ | **1,043,174,407,007** | **817,718,714,110** | **989,533,376,154** |

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Activos: | | | | |
| Cartera de créditos | ¢ | 944,431,867 | 1,000,300,653 | (1,232,232,536) |
| Otras cuentas por cobrar | | 658,751,157 | 587,481,977 | 738,998,433 |
| Participaciones en capital de otras empresas | | 1,889,768,356 | 133,402,390 | 415,417,188 |
| Otros activos | | - | - | - |
| Total activos | ¢ | **3,492,951,380** | **1,721,185,020** | **(77,816,915)** |
| Ingresos: | | | | |
| Ingresos por participación en entidades | | 80,245,328 | 557,059 | 557,059 |
| Ingresos operativos diversos | ¢ | 633,164,956 | 435,930,700 | 2,709,062 |
| Total ingresos | ¢ | **713,410,284** | **436,487,759** | **3,266,121** |
| Gastos: | | | | |
| Gastos financieros | | - | 1,466,464,363 | 1,090,120,269 |
| Gastos por participación en entidades | | 493,634,033 | 282,014,799 | - |
| Total de gastos | ¢ | **493,634,033** | **1,748,479,162** | **1,090,120,269** |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Beneficios de corto plazo | ¢ | 3,221,158,997 | 3,913,060,494 | 3,218,231,497 |
| Beneficios de largo plazo | | 27,252,519 | 22,406,652 | 22,598,955 |
| Dietas de Junta Directiva | | 202,845,190 | 247,615,493 | 183,785,202 |
| | ¢ | **3,451,256,706** | **4,183,082,639** | **3,424,615,654** |

Se considera como personal clave al comité ejecutivo del Banco

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.

(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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo | ¢ | 58,429,661,501 | 94,545,532,532 | 77,064,884,819 |
| Depósitos a la vista en el BCCR | | 684,182,699,779 | 592,619,894,577 | 729,463,993,694 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país | | 2,801,469,446 | 1,417,055,883 | 879,270,934 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior | | 75,992,857,350 | 78,213,290,649 | 59,267,462,762 |
| Documentos de cobro inmediato | | 1,126,239,846 | 958,261,787 | 5,520,298,553 |
| Disponibilidades restringidas | | 99,153,213,903 | 89,387,879,925 | 95,727,254,305 |
| Productos por cobrar | | - | 19,654 | 6,170 |
| Total disponibilidades | | **921,686,141,825** | **857,141,935,007** | **967,923,171,237** |
| Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo | | 166,705,969,839 | 382,741,644,939 | 70,792,352,627 |
| Total efectivo y equivalente de efectivo | ¢ | **1,088,392,111,664** | **1,239,883,579,946** | **1,038,715,523,864** |

Al 30 de setiembre de 2024, 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 ¢764,047,241,189, (¢669,762,792,743 y ¢ 780,616,873,490, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2024, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢12,370,790, (¢13,870,528 y ¢12,149,166, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), para un total de ¢6,619,851,809, (¢6,287,854,162 y ¢5,934,697,029, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)

Al 30 de setiembre o de 2024, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢261,886,927, (¢25,172,002 y ¢25,737,002, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) para un total de ¢43,445,839,278, (¢27,509,308,760 y ¢30,812,757,256, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2024, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢152,989,328, (¢27,414,166,828 y ¢30,505,299,247, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) (véase nota 2).

Al 30 de setiembre de 2024, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢846,432,950, (¢608,813,166 y ¢1,192,069,147, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

## (5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Al valor razonable con cambios en resultados | ¢ | 127,260,092,184 | 137,856,680,612 | 29,014,453,297 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 1,393,916,791,875 | 1,076,169,538,430 | 1,318,140,854,946 |
| Al costo amortizado | | 168,430,775,924 | 356,017,903,026 | 149,536,370,634 |
| Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados | | 4,889,391,163 | 2,399,300,384 | 3,429,113,629 |
| Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 15,715,946,759 | 18,751,106,347 | 16,162,371,691 |
| Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado | | 161,490,006 | 295,481,765 | 397,315,609 |
| Estimación por deterioro de instrumentos financieros | | (186,051,479) | (162,532,817) | (188,386,325) |
| | ¢ | **1,710,188,436,432** | **1,591,327,477,747** | **1,516,492,093,481** |

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Al valor razonable con cambios en resultados** | | **Valor razonable** | **Valor razonable** | **Valor razonable** |
| Emisores del pais: | | | | |
| Gobierno | | 419,871,837 | - | - |
| Bancos del Estado | | 77,648,880 | - | - |
| Otras (Fondos de Inversión abiertos) | ¢ | 37,511,331,120 | 53,247,645,117 | 7,396,479,761 |
| | | **38,008,851,837** | **53,247,645,117** | **7,396,479,761** |
| Emisores del Exterior: | | | | |
| Bancos del Estado | | - | 162,089,489 | 368,514,054 |
| Emisores Privadas | | 89,031,755,058 | 84,300,800,005 | 21,151,650,000 |
| Otras | | 219,485,289 | 146,146,001 | 97,809,482 |
| | ¢ | **127,260,092,184** | **137,856,680,612** | **29,014,453,297** |

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Al valor razonable con cambios en otro resultado integral** | | **Valor razonable** | **Valor razonable** | **Valor razonable** |
| Emisores del pais: | | | | |
| Gobierno | ¢ | 1,149,238,824,167 | 890,213,468,239 | 1,038,182,591,095 |
| Bancos del Estado | | 83,608,125,701 | 55,407,239,075 | 87,755,796,416 |
| Bancos Privados | | 3,327,420,083 | 3,582,262,526 | 8,919,973,916 |
| Emisores Privados | | 27,662,325,507 | 7,176,521,117 | 7,944,633,943 |
| Otras | | 9,313,525,823 | 30,353,053,121 | 12,534,347,165 |
| | | **1,273,150,221,281** | **986,732,544,078** | **1,155,337,342,535** |
| Emisores del Exterior: | | | | |
| Emisores Privados | | 63,732,470,637 | 56,824,935,520 | 13,678,257,121 |
| Otras | | 57,034,099,957 | 32,612,058,832 | 149,125,255,290 |
| | ¢ | 1,393,916,791,875 | 1,076,169,538,430 | 1,318,140,854,946 |

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Instrumentos financieros emitidos por entidades** | | | | |
| **Al costo amortizado** | | **Valor razonable** | **Valor razonable** | **Valor razonable** |
| Emisores del país: | | | | |
| Gobierno | ¢ | 113,984,003,764 | 283,769,481,873 | 64,018,205,529 |
| Bancos del Estado | | 23,682,177,753 | 26,870,880,000 | 29,015,725,000 |
| Bancos Privados | | 18,707,747,056 | 31,803,832,794 | 42,484,087,410 |
| Emisores Privados | | 12,056,847,351 | 13,573,708,359 | 14,018,352,695 |
| | ¢ | **168,430,775,924** | **356,017,903,026** | **149,536,370,634** |

Al 30 de setiembre de 2024, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢85,641,040,989, (¢94,495,938,981 y ¢111,907,454,550, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 01 de julio de 2024 al 25 de agosto de 2032.

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

| | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|
| Colones | 4.00% a 7.25% | 4.60% a 11.53% | 4.60% a 11.53% |
| US Dólares | 0,14% a 6.25% | 0,01% a 6.58% | 0,01% a 6.58% |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Títulos en garantía mercado de liquidez | ¢ | 165,609,348,540 | 113,228,042,839 | 171,258,041,932 |
| Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión Operadora de Pensiones complementarias, S.A. | | 6,619,851,809 | 6,273,983,633 | 5,922,547,863 |
| Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa | | 43,030,963,023 | 27,414,166,828 | 30,505,299,247 |
| | ¢ | **215,260,163,372** | **146,916,193,300** | **207,685,889,042** |

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 2024 ascienden a ¢6,619,851,809, (¢6,273,983,633 y ¢5,922,547,863, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2024, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢43,030,963,023, (¢27,414,166,828 y ¢30,505,299,247, para diciembre y setiembre 2023 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 2024, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

| Emisor | | Saldo del activo | Valor razonable de garantía | Fecha de reventa | Precio de reventa |
|---|---|---|---|---|---|
| Otros | | 2,306,535,878 | 2,306,535,878 | Entre el 01-07-24 al 30-09-2024 | 100.00% |
| | ¢ | **2,306,535,878** | **2,306,535,878** | | |

Al 31 de diciembre 2023

| Emisor | | Saldo del activo | Valor razonable de garantía | Fecha de reventa | Precio de reventa |
|---|---|---|---|---|---|
| Banco Central de Costa Rica | | | | | |
| Gobierno Local | ¢ | 1,689,615,963 | 1,663,700,000 | Entre el 20/12/2023 al 04/01/2024 | 100.00% |
| Entidades financieras | | | | | |
| Instituciones publicas no financieras | | | | | |
| Otros | ¢ | 1,299,703,075 | 1,299,703,075 | Entre el 01-01-24 al 31-03-2024 | 100.00% |
| | ¢ | **2,989,319,038** | **2,963,403,075** | | |

Al 30 de setiembre 2023

| Emisor | | Saldo del activo | Valor razonable de garantía | Fecha de reventa | Precio de reventa |
|---|---|---|---|---|---|
| Gobierno Local | ¢ | 247,042,104,131 | 643,869,750 | Entre el 01/04/2022 al 30/06/2022 | 100.00% |
| Otros | | 908,501,353 | 908,501,353 | Entre el 01/10/2022 al 31/12/2022 | 100% |
| | ¢ | **247,950,605,485** | **1,552,371,103** | | |

(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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Créditos vigentes** | | | | |
| Créditos - Personas Físicas | ¢ | 1,395,183,178,490 | 1,319,024,596,705 | 1,298,757,787,344 |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | | 82,800,809,332 | 81,194,734,463 | 65,927,392,926 |
| Créditos - Empresarial | | 164,701,846,324 | 94,182,522,224 | 88,290,384,441 |
| Créditos – Corporativo | | 2,044,112,044,445 | 2,232,385,298,886 | 2,142,602,177,990 |
| Créditos - Sector Público | | 272,396,471,553 | 58,050,059,983 | 59,295,244,249 |
| Créditos - Sector Financiero | | 14,787,144,367 | 22,440,521,512 | 24,389,420,843 |
| | | 3,973,981,494,511 | 3,807,277,733,773 | 3,679,262,407,793 |
| **Créditos vencidos** | | | | |
| Créditos - Personas Físicas | | 134,354,875,734 | 130,559,339,318 | 146,874,147,341 |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | | 6,992,913,621 | 4,370,523,362 | 4,427,686,363 |
| Créditos - Empresarial | | 13,450,675,498 | 13,546,557,498 | 11,655,598,251 |
| Créditos – Corporativo | | 126,134,052,914 | 89,843,310,139 | 159,818,263,613 |
| | | 280,932,517,767 | 238,319,730,317 | 322,775,695,568 |
| **Creditos en cobro judicial** | | | | |
| Créditos - Personas Físicas | | 29,917,073,835 | 31,015,697,072 | 32,877,853,581 |
| Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo | | 405,907,142 | 742,263,981 | 810,590,802 |
| Créditos - Empresarial | | 3,557,843,207 | 4,433,526,632 | 4,231,774,316 |
| Créditos – Corporativo | | 14,426,724,517 | 18,365,682,350 | 19,642,661,413 |
| | | 48,307,548,701 | 54,557,170,035 | 57,562,880,112 |
| | ¢ | **4,303,221,560,979** | **4,100,154,634,125** | **4,059,600,983,473** |

b) Cartera de créditos por actividad

| Actividad | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Actividades artísticas,de entretenimiento y recreativas | ¢ | 2,944,146,451 | - | - |
| Actividades de atención de la salud humana y asistencia social | | 271,775,906 | - | - |
| Actividades de servicios administrativo y de apoyo | | 18,879,411,097 | - | - |
| Actividades profesionales,científicas y técnicas | | 564,120,133 | - | - |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas | | 153,307,564,027 | 163,719,118,126 | 160,448,998,211 |
| Administración Pública y defensa, planes seguridad social de afiliación obligatoria | | 293,704,412,291 | 19,382,332,809 | 19,921,304,502 |
| Pesca y acuacultura | | - | 42,617,690 | 42,986,799 |
| Industria manufacturera | | 340,948,805,932 | 352,101,468,268 | 345,762,057,479 |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado | | 79,750,284,291 | 237,657,850,422 | 240,714,168,608 |
| Explotación de minas y canteras | | 16,618,079 | 21,982,027 | 23,726,264 |
| Comercio al por mayor y al menor, reparación de vehículos de motor y de las motocicletas | | 465,551,145,932 | 453,381,163,120 | 443,493,657,238 |
| Otras actividades de servicio | | 677,263,743,758 | 710,227,297,856 | 722,278,557,593 |
| Transporte y almacenamiento | | 31,399,828,159 | 31,005,549,708 | 34,008,123,216 |
| Actividad financiera y de seguros | | 46,943,455 | 97,277,493 | 770,105,503 |
| Actividades inmobiliarias | | 1,253,435,813,743 | 21,398,613,478 | 23,840,459,930 |
| Construcción, compra y reparación de inmuebles | | 341,249,628,306 | 1,513,233,349,688 | 1,508,417,172,169 |
| Consumo | | 553,735,975,368 | 492,299,480,166 | 451,193,584,996 |
| Alojamiento y servicios de comida | | 89,662,256,261 | 104,478,630,055 | 107,539,260,229 |
| Enseñanza | | 489,087,790 | 657,174,250 | 679,871,590 |
| Otras actividades del sector privado no financiero | | - | 450,728,969 | 466,949,146 |
| | | 4,303,221,560,979 | 4,100,154,634,125 | 4,059,600,983,473 |
| Más productos por cobrar | | 24,394,355,671 | 22,649,068,401 | 26,529,373,861 |
| Ingresos diferidos de cartera de crédito | | (22,700,702,990) | (20,496,872,511) | (19,898,638,645) |
| Menos estimación por deterioro | | (191,249,880,260) | (135,098,772,705) | (154,191,814,849) |
| | ¢ | **4,113,665,333,400** | **3,967,208,057,310** | **3,912,039,903,840** |

Al 30 de setiembre 2024, con la adopción de la normativa CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias” que empezó a regir desde el 01 de enero del 2024, se da un cambio en la composición de las actividades de la cartera.

c) Créditos Vigentes

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Vigentes** | | | | |
| Personas físicas | ¢ | 1,395,183,178,490 | 1,319,024,596,706 | 1,298,757,787,344 |
| Sistema de banca de desarrollo | | 82,800,809,332 | 81,194,734,463 | 65,927,392,926 |
| Empresarial | | 164,701,846,324 | 94,182,522,224 | 88,290,384,441 |
| Corporativo | | 2,050,687,134,695 | 2,234,975,320,891 | 2,142,602,177,990 |
| Sector público | | 272,396,471,553 | 58,050,059,983 | 59,295,244,249 |
| Sector financiero | | 8,212,054,117 | 19,850,499,506 | 24,389,420,843 |
| | ¢ | **3,973,981,494,511** | **3,807,277,733,773** | **3,679,262,407,793** |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Vencidos** | | | | |
| Personas físicas | ¢ | 134,354,875,734 | 130,559,339,317 | 146,874,147,341 |
| Sistema de banca de desarrollo | | 6,992,913,621 | 4,370,523,362 | 4,427,686,363 |
| Empresarial | | 13,450,675,498 | 13,546,557,498 | 11,655,598,251 |
| Corporativo | | 126,134,052,914 | 89,843,310,140 | 159,818,263,613 |
| | ¢ | **280,932,517,767** | **238,319,730,317** | **322,775,695,568** |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Cobro Judicial** | | | | |
| Personas físicas | ¢ | 29,917,073,835 | 31,015,697,072 | 32,877,853,581 |
| Sistema de banca de desarrollo | | 405,907,142 | 742,263,981 | 810,590,802 |
| Empresarial | | 3,557,843,207 | 4,433,526,632 | 4,231,774,316 |
| Corporativo | | 14,426,724,517 | 18,365,682,350 | 19,642,661,413 |
| | ¢ | **48,307,548,701** | **54,557,170,035** | **57,562,880,112** |

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Total de pagos mínimos | ¢ | 34,314,788,049 | 30,396,734,632 | 176,727,219,815 |
| | ¢ | **34,314,788,049** | **30,396,734,632** | **176,727,219,815** |

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Menos de un año | ¢ | 3,295,722,944 | 1,203,786,462 | 1,173,564,673 |
| De 1 a 5 años | | 31,019,065,105 | 29,192,948,170 | 175,553,655,142 |
| | ¢ | **34,314,788,049** | **30,396,734,632** | **176,727,219,815** |

d) Cartera de préstamos por morosidad:

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Al día | ¢ | 3,973,981,494,511 | 3,807,277,733,773 | 3,679,262,407,793 |
| De 1 a 30 días | | 178,580,162,420 | 137,628,151,472 | 210,835,219,163 |
| De 31 a 60 días | | 36,749,816,026 | 34,006,091,018 | 46,226,938,201 |
| De 61 a 90 días | | 7,901,605,303 | 13,688,173,686 | 15,250,959,711 |
| De 91 a 120 días | | 4,233,962,294 | 11,706,015,302 | 6,688,311,363 |
| De 121 a 180 días | | 2,649,542,363 | 7,321,009,903 | 4,349,669,196 |
| Más de 180 días | | 50,817,429,361 | 33,970,288,936 | 39,424,597,934 |
| Cobro Judicial | | 48,307,548,701 | 54,557,170,035 | 57,562,880,112 |
| | ¢ | **4,303,221,560,979** | **4,100,154,634,125** | **4,059,600,983,473** |

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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Número de operaciones | | 2,484 | 2,061 | 2,068 |
| Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses | ¢ | 96,646,594,519 | 83,308,468,126 | 93,830,661,315 |
| Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses | ¢ | 232,593,471,949 | 209,568,432,226 | 286,507,914,365 |
| Total de intereses no percibidos | ¢ | 24,572,079,292 | 14,608,974,402 | 15,224,395,713 |

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2024:

| # operaciones | Porcentaje | | Saldo |
|---|---|---|---|
| 1,272 | 1.12% | ¢ | 48,307,548,701 |

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2023:

| # operaciones | Porcentaje | | Saldo |
|---|---|---|---|
| 1,087 | 1.33% | ¢ | 54,557,170,035 |

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2023:

| # operaciones | Porcentaje | | Saldo |
|---|---|---|---|
| 1,263 | 1.42% | ¢ | 57,562,880,112 |

Al 30 de setiembre de 2024, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 8.25%, (8.77% y 8.85%, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) en colones y 6.83% (7.14% y 7.14%, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 8.43% anual (8.06% y 8.25% para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Personas físicas | ¢ | 8,838,284,009 | 9,012,628,757 | 9,681,966,249 |
| Sistema de banca de desarrollo | | 294,891,063 | 289,864,050 | 271,029,266 |
| Empresarial | | 2,070,003,038 | 1,151,439,604 | 1,103,916,517 |
| Corporativo | | 12,135,046,373 | 11,791,269,378 | 14,830,051,610 |
| Sector público | | 999,033,183 | 282,987,434 | 504,020,260 |
| Sector financiero | | 57,098,005 | 120,879,178 | 138,389,959 |
| | ¢ | **24,394,355,671** | **22,649,068,401** | **26,529,373,861** |

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 2024** | ¢ | **135,098,772,705** |
| Efecto por conversión | | (3,158,637) |
| **Saldo al inicio ajustado del año 2024** | | **135,095,614,068** |
| Más: | | |
| Estimación cargada a resultados (véase nota 29) | | 22,659,673,957 |
| Recuperaciones | | 334,304,254 |
| Traslado de saldos | | 53,066,927,417 |
| Ajuste por diferencial cambiario | | 2,149,236,655 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (2,513,480,618) |
| Traspaso a insolutos | | (7,542,395,473) |
| Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30) | | (12,000,000,000) |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2024** | ¢ | **191,249,880,260** |

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año 2023** | ¢ | **160,471,231,286** |
| Efecto por conversión | | (1,893,146,586) |
| **Saldo al inicio ajustado del año 2023** | | **158,578,084,700** |
| Más: | | |
| Estimación cargada a resultados (véase nota 29) | | 9,258,581,692 |
| Recuperaciones | | 8,202 |
| Reversiones | | 318,731,125 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (7,223,777,683) |
| Traspaso a insolutos | | (10,104,156,554) |
| Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30) | | (15,740,896,049) |
| Traslado de saldos | | 12,197,272 |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | ¢ | **135,098,772,705** |

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año 2023** | ¢ | **160,471,231,286** |
| Efecto por conversión | | (1,453,536,277) |
| **Saldo al inicio ajustado del año 2023** | | **159,017,695,009** |
| Más: | | |
| Estimación cargada a resultados (véase nota 29) | | 6,398,051,288 |
| Recuperaciones | | 8,202 |
| Reversión de insolutos | | 318,731,125 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (5,819,414,565) |
| Traspaso a insolutos | | (5,005,467,826) |
| Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30) | | (722,669,534) |
| Traslado de saldos | | 4,881,150 |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2023** | ¢ | **154,191,814,849** |

h) Créditos sindicados

Al 30 de setiembre de 2024; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

Al 30 de setiembre de 2024

| No. Operaciones | | Saldo sindicado otros bancos | Saldo sindicado BICSA | | Saldo total |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A. | 68,407,925,484 | 2,628,805,557 | ¢ | 71,036,731,041 |
| 1 | BANISTMO | 284,492,068,245 | 5,177,911,755 | | 289,669,980,000 |
| 4 | CREDICORP BANK | 25,474,304,166 | 669,195,834 | | 26,143,500,000 |
| 1 | Credit Suisse AG | 122,874,450,000 | - | | 122,874,450,000 |
| 2 | GLOBAL BANK | 23,851,547,015 | 730,233,314 | | 24,581,780,329 |
| 1 | PRIVAL BANK | 39,552,730,418 | 1,049,939,964 | | 40,602,670,382 |
| 1 | BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA | 127,667,207,127 | 8,278,992,873 | | 135,946,200,000 |
| 3 | BLADEX | 108,483,462,797 | 9,162,287,203 | | 117,645,750,000 |
| 4 | Banco Aliado | 172,808,535,000 | 9,150,225,000 | | 181,958,760,000 |
| 2 | BANCOLOMBIA | 38,453,554,396 | 4,944,655,604 | | 43,398,210,000 |
| 1 | MMG Bank Corporation | 1,496,184,359 | 648,235,173 | | 2,144,419,532 |
| 1 | BNCR | 62,956,583,271 | 5,016,516,729 | | 67,973,100,000 |
| 1 | BANCO SANTANDER CHILE | 231,631,410,000 | 2,614,350,000 | | 234,245,760,000 |
| 5 | Citigroup Global Markets Inc., Deutsche Bank AG and JPMorgan Chase Bank | 72,843,697,077 | 2,614,350,000 | | 75,458,047,077 |
| 1 | THE BANK OF NEW YORK | 517,641,300,000 | 5,228,700,000 | | 522,870,000,000 |
| 1 | JPMorgan Chase Bank, National Bank of Canada (National Bank Financial Inc. #NBF#) y Royal I | 27,832,853,059 | 924,996,941 | | 28,757,850,000 |
| 1 | CITIBANK N.Y. | 159,475,350,000 | 7,843,050,000 | | 167,318,400,000 |
| 1 | Banco Santander | 425,922,849,184 | 8,320,685,816 | | 434,243,535,000 |
| 1 | Banco Industrial, S.A. | 70,326,015,000 | 5,228,700,000 | | 75,554,715,000 |
| 2 | DEUTSCHE BANK AG | 204,494,457,000 | 4,653,543,000 | | 209,148,000,000 |
| 2 | BANCO DE SABADELL, S.A. (MIAMI BRANCH - SABADELL). | 205,656,740,174 | 3,491,259,826 | | 209,148,000,000 |
| **37** | | **2,992,343,223,772** | **88,376,634,589** | ¢ | **3,080,719,858,361** |

Al 31 de diciembre 2023

| No. Operaciones | | Saldo sindicado otros bancos | Saldo sindicado BICSA | | Saldo total |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | GLOBAL BANK | 66,798,021,240 | 4,783,505,432 | ¢ | 71,581,526,672 |
| 1 | BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A. | 289,145,529,450 | 2,745,990,550 | | 291,891,520,000 |
| 13 | CREDICORP BANK | 24,901,502,609 | 1,442,497,391 | | 26,344,000,000 |
| 1 | Credit Suisse AG | 119,281,050,436 | 4,535,749,564 | | 123,816,800,000 |
| 3 | PRIVAL BANK | 23,687,957,767 | 1,082,345,405 | | 24,770,303,172 |
| 1 | Banistmo | 34,502,459,140 | 6,411,601,661 | | 40,914,060,801 |
| 1 | BLADEX | 130,739,112,910 | 6,249,687,090 | | 136,988,800,000 |
| 2 | BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA | 109,766,447,125 | 8,781,552,875 | | 118,548,000,000 |
| 3 | BANCOLOMBIA | 177,046,429,890 | 6,307,810,110 | | 183,354,240,000 |
| 2 | Banco Aliado | 36,486,440,000 | 7,244,600,000 | | 43,731,040,000 |
| 1 | MMG Bank Corporation | 1,478,814,365 | 682,051,171 | | 2,160,865,536 |
| 1 | Banco Santander, Natixis, ING Bank | 379,400,473,447 | 8,383,206,553 | | 387,783,680,000 |
| 1 | BNCR | 66,841,885,401 | 1,652,514,599 | | 68,494,400,000 |
| 1 | Banco Agente Santander | 233,407,840,000 | 2,634,400,000 | | 236,042,240,000 |
| 1 | BANCO SANTANDER CHILE | 73,402,350,710 | 2,634,400,000 | | 76,036,750,710 |
| **40** | | **2,480,808,714,490** | **76,109,512,401** | ¢ | **2,556,918,226,891** |

Al 30 de setiembre 2023

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

(7) Bienes mantenidos para la venta, neto

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Bienes inmuebles | ¢ | 42,229,191,010 | 103,319,727,566 | 106,093,874,091 |
| Otros bienes | | 170,061,637 | 545,716,542 | 584,524,641 |
| Bienes adquiridos para la venta | | 2,652,210,428 | 2,296,276,749 | 2,301,255,101 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso | | 2,269,639,933 | 2,295,514,462 | 1,991,016,397 |
| | | 47,321,103,008 | 108,457,235,319 | 110,970,670,230 |
| Estimación por deterioro y por disposición legal | | (4,023,551,084) | (66,947,372,074) | (67,384,879,619) |
| | ¢ | **43,297,551,924** | **41,509,863,245** | **43,585,790,611** |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Al inicio del año** | ¢ | **108,457,235,319** | **118,808,483,863** | **118,808,483,863** |
| Efecto por Conversión | | (118,690,842) | (2,257,540,801) | (1,782,389,500) |
| Saldo Ajustado | | **108,338,544,477** | **116,550,943,062** | **117,026,094,363** |
| Incrementos por bienes adjudicados | | 15,552,843,305 | 16,759,393,848 | 12,490,780,088 |
| Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso | | 152,514,958 | 503,882,698 | 166,053,285 |
| Aumento bienes adquiridos para la venta | | 8,558,799,416 | 13,302,920,018 | 9,916,267,637 |
| Venta de bienes | | (28,135,532,868) | (38,473,657,144) | (28,475,609,329) |
| Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso | | (178,389,487) | (186,247,163) | (152,915,814) |
| Traspaso a cuentas fuera de uso | | (56,967,676,793) | - | - |
| **Saldo al final del periodo** | ¢ | **47,321,103,008** | **108,457,235,319** | **110,970,670,230** |

Al 30 de setiembre 2024, Con la implementación Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias “, que inició su aplicación a partir del 01 de enero de 2024, en su sección III “Pérdidas en caso de incumplimiento” se da cambio con las estimaciones bienes mantenidos para la venta (NIIF5), dicho efecto se muestra en la línea de “Reversiones en la estimación” presentado en el cuadro anterior del movimiento de bienes mantenidos para la venta.

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Al inicio del año** | ¢ | **66,947,372,073** | **67,864,844,691** | **67,864,844,691** |
| Efecto por conversión | | (2,066,305) | (61,916,884) | (49,164,717) |
| **Saldo Ajustado** | | **66,945,305,768** | **67,802,927,807** | **67,815,679,974** |
| Incrementos en la estimación | | 58,604,997,732 | 16,095,628,678 | 12,554,202,646 |
| Reversiones en la estimación | | (64,969,030,327) | (16,772,635,939) | (12,884,944,546) |
| Liquidación de la estimación por venta de propiedades | | (224,847,331) | - | - |
| Traspaso de saldos | | (56,332,874,758) | 1,202,642,158 | 1,131,593,989 |
| Ajuste de la estimación por avalúo de bienes | | - | (1,381,190,630) | (1,231,652,444) |
| **Saldo al final del periodo** | ¢ | **4,023,551,084** | **66,947,372,074** | **67,384,879,619** |

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A. | ¢ | 29,060,460 | 29,060,460 | 29,057,201 |
| Participación en Interclear Central de Valores, S.A. | | 36,356,728 | 36,356,728 | 36,359,987 |
| Participación en BCR Leasing S.A | | 1,824,351,168 | 67,985,202 | 350,000,000 |
| | | **1,889,768,356** | **133,402,390** | **415,417,188** |
| (Deterioro de la Part. En otras empresas) | | - | - | - |
| | ¢ | **1,889,768,356** | **133,402,390** | **415,417,188** |

Al 30 de setiembre de 2024, 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 2024, 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 2024, 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.

Al 30 de setiembre de 2024, 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 2024, 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 2024, 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 Nº 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 2024, el capital social de Depósito Agrícola de Cartago S. A., está representado por 1 acción común y nominativa, autorizada y emitida con un valor nominal, para un total de ¢305,842,762.

Al 30 de setiembre de 2024, 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 2024, 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 al 30 de setiembre de 2024 incluye un monto de ¢3,023,846,868, (¢3,344,760,119 y ¢2,475,190,879, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢290,686,843, (¢9,444,106,286 y ¢7,486,883,481, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de setiembre de 2024 , el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado como participación no controladoras es por un monto de ¢69,845,491,718, (¢67,326,345,389 y ¢68,427,232,460, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢2,519,146,329, (¢3,213,593,880 y ¢2,378,123,756, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

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

| | **Setiembre 2024** | | **Diciembre 2023** | | **Setiembre 2023** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto en US Dólares | Cantidad | Monto en US Dólares | Cantidad | Monto en US Dólares |
| Saldo al inicio del año | 13,278,700 | 132,787,000 | 13,278,700 | 132,787,000 | 13,278,700 | 132,787,000 |
| Saldo al final del año | **13,278,700** | **132,787,000** | **13,278,700** | **132,787,000** | **13,278,700** | **132,787,000** |

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 de 2024, 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 ¢183,592,417, (¢223,706,436 y ¢289,836,910, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre de 2024, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

| Costo: | | Terrenos | Edificios | Mobiliario y equipo | Equipo de cómputo | Vehículos | Activos por derecho de uso edificios e instalaciones | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saldos al 31 de diciembre de 2023** | ¢ | **35,720,211,143** | **102,695,444,319** | **39,042,926,783** | **52,981,007,354** | **6,310,290,123** | **32,309,209,276** | **269,059,088,998** |
| Efecto por conversión | | (3,139,428) | (49,970,677) | (5,962,897) | (6,507,324) | (505,784) | (10,287,739) | (76,373,849) |
| **Saldo Ajustado** | | **35,717,071,715** | **102,645,473,642** | **39,036,963,886** | **52,974,500,030** | **6,309,784,339** | **32,298,921,537** | **268,982,715,149** |
| Adiciones | | - | 235,757,425 | 384,164,647 | 2,556,023,625 | 2 | 729,505,728 | 3,905,451,427 |
| Retiros | | - | - | (404,739,838) | (901,501,834) | - | (238,595,594) | (1,544,837,266) |
| Traspasos | | - | - | (581,373,930) | (235,136,878) | (1,866,596) | (706,309,829) | (1,524,687,233) |
| Revaluación | | - | - | 292,670 | - | - | - | 292,670 |
| Saldos al 30 de setiembre de 2024 | | 35,717,071,715 | 102,881,231,067 | 38,435,307,435 | 54,393,884,943 | 6,307,917,745 | 32,083,521,842 | 269,818,934,747 |
| **Depreciación acumulada y deterioro:** | | | | | | | | |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2023** | | - | **39,858,431,004** | **27,062,163,552** | **39,203,781,042** | **4,982,597,414** | **13,795,423,368** | **124,902,396,380** |
| Efecto por conversión | | - | (8,118,218) | (4,966,020) | (2,700,873) | (108,028) | (8,456,463) | (24,349,602) |
| **Saldo Ajustado** | | - | **39,850,312,786** | **27,057,197,532** | **39,201,080,169** | **4,982,489,386** | **13,786,966,905** | **124,878,046,778** |
| Gasto por depreciación | | - | 1,543,160,028 | 1,846,038,571 | 4,582,388,211 | 192,624,511 | 3,041,091,042 | 11,205,302,363 |
| Retiros | | - | - | (1,124,060,605) | (975,488,339) | - | (1,259,583,270) | (3,359,132,214) |
| Traspasos | | - | - | 42,915,896 | (41,449,659) | 2 | 37,659,255 | 39,125,494 |
| Reversión de depreciación acumulada | | - | - | (4,712) | (94,921) | - | - | (99,633) |
| Saldos al 30 de setiembre de 2024 | ¢ | - | 41,393,472,814 | 27,822,086,682 | 42,766,435,461 | 5,175,113,899 | 15,606,133,932 | 132,763,242,788 |
| Saldos, netos: | | | | | | | | |
| **30 de setiembre de 2024** | ¢ | **35,717,071,715** | **61,487,758,253** | **10,613,220,753** | **11,627,449,482** | **1,132,803,846** | **16,477,387,910** | **137,055,691,959** |

Al 31 de diciembre de 2023, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

| Costo: | Terrenos | Edificios | Mobiliario y equipo | Equipo de cómputo | Vehículos | Activos por derecho de uso edificios e instalaciones | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saldos al 31 de diciembre de 2022** | ¢ **36,112,762,169** | **101,494,422,613** | **39,930,981,792** | **54,066,568,409** | **5,960,479,952** | **32,152,214,688** | **269,717,429,623** |
| Efecto por conversión | (58,803,596) | (935,984,428) | (110,697,181) | (197,708,756) | (7,206,889) | (176,421,850) | (1,486,822,700) |
| **Saldo Ajustado** | **36,053,958,573** | **100,558,438,185** | **39,820,284,611** | **53,868,859,653** | **5,953,273,063** | **31,975,792,838** | **268,230,606,923** |
| Adiciones | - | 801,689,831 | 1,257,329,694 | 8,557,135,432 | 53,282,258 | 199,779,471 | 10,869,216,686 |
| Retiros | (333,747,430) | - | (195,342,717) | (1,217,532,681) | - | - | (1,746,622,828) |
| Traspasos | - | 1,335,316,303 | (1,853,229,336) | (8,227,455,050) | 303,793,943 | 128,142,099 | (8,313,432,041) |
| Revaluación | - | - | 13,884,531 | - | - | 5,494,869 | 19,379,400 |
| Reversión de revaluación | - | - | - | - | (59,142) | - | (59,142) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 35,720,211,143 | 102,695,444,319 | 39,042,926,783 | 52,981,007,354 | 6,310,290,122 | 32,309,209,277 | 269,059,088,998 |
| **Depreciación acumulada y deterioro:** | | | | | | | |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2022** | - | **37,958,884,721** | **26,458,862,051** | **39,611,176,674** | **4,692,318,066** | **9,807,713,141** | **118,528,954,653** |
| Efecto por conversión | - | (183,170,595) | (106,121,276) | (166,069,641) | (7,146,973) | (122,836,032) | (585,344,517) |
| **Saldo Ajustado** | - | **37,775,714,126** | **26,352,740,775** | **39,445,107,033** | **4,685,171,093** | **9,684,877,109** | **117,943,610,136** |
| Gasto por depreciación | - | 2,082,716,879 | 3,445,414,805 | 4,884,259,001 | 310,602,780 | 4,175,303,246 | 14,898,296,711 |
| Ajuste de periodos anteriores | - | - | - | - | - | - | - |
| Retiros | - | - | (1,849,253,206) | (6,775,458,711) | (12,882,743) | (28,766,067) | (8,666,360,727) |
| Traspasos | - | - | (886,738,821) | 1,649,873,719 | (293,717) | (35,990,920) | 726,850,261 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | ¢ - | 39,858,431,005 | 27,062,163,553 | 39,203,781,042 | 4,982,597,413 | 13,795,423,368 | 124,902,396,381 |
| Saldos, netos: | | | | | | | |
| **31 de diciembre de 2023** | ¢ **35,720,211,143** | **62,837,013,314** | **11,980,763,230** | **13,777,226,312** | **1,327,692,709** | **18,513,785,909** | **144,156,692,617** |

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

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

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo | ¢ | 456,623,979 | 578,802,141 | 634,779,118 |
| Otros Cargos Diferidos | | 841,100,588 | 968,693,912 | 1,038,702,792 |
| | ¢ | **1,297,724,567** | **1,547,496,053** | **1,673,481,910** |

(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 2023** | ¢ | **94,451,550,670** |
| Efecto por conversión | | (52,310,643) |
| **Saldo Ajustado** | | **94,399,240,027** |
| Adiciones a sistema de cómputo | | 8,006,705,207 |
| Revaluación de indices | | 81,487,359 |
| Traslados | | (468,662,377) |
| Retiros | | (871,405,659) |
| **Saldo costos al 30 de setiembre de 2024** | | **101,147,364,557** |
| *Amortización acumulada y deterioro:* | | |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2023** | | **74,966,573,265** |
| Efecto por conversión | | (33,113,140) |
| **Saldo Ajustado** | | **74,933,460,125** |
| Gasto por amortización de sistemas de cómputo | | 11,435,957,701 |
| Traslados | | 128,137,978 |
| Retiros | | (871,405,659) |
| **Saldo amortización y deterioro al 30 de setiembre de 2024** | | **85,626,150,145** |
| **Total saldo al 30 de setiembre de 2024** | ¢ | **15,521,214,412** |

| | | |
|---|---|---|
| *Costo:* | | |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2022** | ¢ | **83,282,029,043** |
| Efecto por conversión | | (966,937,862) |
| **Saldo Ajustado** | | **82,315,091,181** |
| Adiciones a sistema de cómputo | | 16,755,801,520 |
| Traslados | | (2,699,330,491) |
| Retiros | | (1,920,011,540) |
| **Saldo costos al 31 de diciembre de 2023** | | **94,451,550,670** |
| *Amortización acumulada y deterioro:* | | |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2022** | | **59,734,564,757** |
| Efecto por conversión | | (718,864,815) |
| **Saldo Ajustado** | | **59,015,699,942** |
| Gasto por amortización de sistemas de cómputo | | 20,347,984,409 |
| Traslados | | (4,392,639,979) |
| Retiros | | (4,471,107) |
| **Saldo amortización y deterioro al 31 de diciembre de 2023** | | **74,966,573,265** |
| **Total saldo al 31 de diciembre de 2023** | ¢ | **19,484,977,405** |

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

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Impuesto de renta pagado por anticipado | ¢ | 20,311,092,027 | 28,253,907,995 | 22,240,930,850 |
| Otros Impuestos pagados por anticipado | | 190,208,714 | 75,473,096 | 216,450,164 |
| Alquileres pagados por anticipado | | 78,383 | 78,383 | 78,383 |
| Póliza de seguros pagada por anticipado | | 441,518,194 | 552,774,612 | 476,634,363 |
| Otros gastos pagados por anticipado | | 358,925,539 | 79,443,898 | 204,986,853 |
| **Gastos pagados por anticipado** | | 21,301,822,857 | 28,961,677,984 | 23,139,080,613 |
| | | | | |
| Papeleria, útiles y otros materiales | | 211,566,814 | 231,667,984 | 244,629,272 |
| Biblioteca y Obras de Arte | | 54,409,676 | 46,258,188 | 48,028,057 |
| Construcciones en Proceso | | 10,763,119,069 | 8,996,494,115 | 8,204,893,887 |
| Aplicaciones automatizadas en desarrollo | | 6,081,024,179 | 5,102,479,616 | 5,220,662,567 |
| Derechos en instituciones sociales y gremiales | | 69,333,800 | 36,633,800 | 36,633,800 |
| Otros bienes diversos | | 23,886,964,071 | 24,827,434,648 | 23,896,919,616 |
| **Bienes diversos** | | 41,066,417,609 | 39,240,968,351 | 37,651,767,199 |
| | | | | |
| Faltantes de caja | | 54,408,652 | 48,850,004 | 48,426,766 |
| Operaciones por liquidar | | 32,198,308,902 | 48,768,901,077 | 32,390,755,676 |
| Otras operaciones pendientes de imputación | | 117,307,606 | 170,809,574 | 180,994,510 |
| **Operaciones pendientes de imputación** | | 32,370,025,160 | 48,988,560,655 | 32,620,176,952 |
| | | | | |
| Depósitos en garantia | | 1,234,284,213 | 1,138,644,193 | 1,112,282,611 |
| **Activos restringidos** | | 1,234,284,213 | 1,138,644,193 | 1,112,282,611 |
| Otros activos disponibles para la venta fuera de alcance de NIIF 5 | | 55,395,993,489 | - | - |
| | ¢ | **151,368,543,328** | **118,329,851,183** | **94,523,307,375** |

## (11) Obligaciones con el público a la vista

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Cuentas corrientes | ¢ | 2,196,118,715,272 | 2,077,967,789,370 | 1,910,236,671,209 |
| Cheques certificados | | 690,143,018 | 144,476,108 | 72,977,700 |
| Depósitos de ahorro a la vista | | 1,026,461,030,972 | 1,068,469,506,288 | 976,583,249,662 |
| Captaciones a plazo vencidas | | 1,724,672,781 | 1,863,395,806 | 1,444,255,008 |
| Depósitos overnigth | | 3,798,650,550 | 1,815,101,600 | 2,817,508,250 |
| Otras obligaciones con el público a la vista | | 5,270,804,020 | 3,576,646,127 | 13,970,349,072 |
| | ¢ | **3,234,064,016,613** | **3,153,836,915,299** | **2,905,125,010,901** |

## (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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Obligaciones con el público | | A la vista | A la vista | A la vista |
| Depósitos del público | ¢ | 3,228,793,212,592 | 3,150,260,269,171 | 2,891,154,661,829 |
| Otras obligaciones con el público | | 5,270,804,021 | 3,576,646,128 | 13,970,349,072 |
| (véase nota 11) | | 3,234,064,016,613 | 3,153,836,915,299 | 2,905,125,010,901 |
| Obligaciones con entidades | | | | |
| Depósitos de entidades estatales | | 17,850,769,179 | 10,212,383,310 | 26,438,174,223 |
| Depósitos de otros bancos | | 6,691,827,510 | 4,188,632,771 | 4,202,689,363 |
| Otras obligaciones con entidades | | 65,171,820,390 | 53,359,601,832 | 58,361,978,069 |
| | | 89,714,417,079 | 67,760,617,913 | 89,002,841,655 |
| | ¢ | **3,323,778,433,692** | **3,221,597,533,212** | **2,994,127,852,556** |

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Obligaciones con el público | | A plazo | A plazo | A plazo |
| Depósitos del público | ¢ | 1,976,615,018,845 | 1,689,282,292,778 | 1,967,497,226,446 |
| Otras obligaciones con el público | | 17,425,390 | 15,616,804 | 15,813,318 |
| | | 1,976,632,444,235 | 1,689,297,909,582 | 1,967,513,039,764 |
| Obligaciones con entidades | | | | |
| Depósitos de entidades estatales | | 52,324,909,750 | 62,134,077,995 | 56,980,000,000 |
| Depósitos de otros bancos | | 478,018,084 | 593,590,024 | 798,776,678 |
| Otras obligaciones con entidades | | 582,267,814,956 | 633,437,932,019 | 571,758,688,259 |
| | | 635,070,742,790 | 696,165,600,038 | 629,537,464,937 |
| | ¢ | **2,611,703,187,025** | **2,385,463,509,620** | **2,597,050,504,701** |

Al 30 de setiembre de 2024, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢257,898,493,565, (¢258,756,472,753 y ¢249,963,861,440, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 de setiembre de 2024, el total de clientes a la vista es de 1,879,442, (1,896,596 y 1,864,373, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) y a plazo es de 37,759, (36,047 y 39,044, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 1,033, (920 y 914, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) y el total de clientes a plazo 1,537, (1,386 y 1,311, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

## (13) Otras obligaciones con el público

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Obligaciones por cartas de crédito confirmadas | ¢ | 4,375,407,652 | 5,523,100,903 | 5,159,087,465 |
| | ¢ | **4,375,407,652** | **5,523,100,903** | **5,159,087,465** |

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.

Para setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023, no existe sumas de recompras.

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

(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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica | ¢ | 89,521,868,584 | 103,950,578,331 | 104,826,771,127 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 2,408,010,664 | 2,181,618,180 | 1,987,983,819 |
| | | 91,980,859,408 | 106,132,196,511 | 106,814,754,946 |
| Cuentas corrientes de entidades financieras del país | | 36,172,111,188 | 23,899,287,874 | 40,470,208,574 |
| Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior | | 2,484,663,108 | 329,112,136 | 214,274,838 |
| Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior | | 14,876,178,103 | 7,021,274,657 | 8,344,467,646 |
| Obligaciones por cheques al cobro | | 846,432,950 | 608,813,166 | 1,192,069,147 |
| Depósitos over night | | 35,335,031,730 | 35,902,130,080 | 38,781,821,450 |
| Captaciones a plazo de entidades financieras del país | | 81,461,084,571 | 80,394,940,576 | 67,615,749,530 |
| Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior | | 33,742,395,163 | 36,901,844,305 | 29,015,725,000 |
| Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a) | | 207,640,852,893 | 306,997,236,235 | 252,523,640,978 |
| Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a) | | 16,890,562,534 | 18,720,688,670 | 20,056,168,551 |
| Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) | | 136,755,230,839 | 140,481,206,433 | 143,481,127,128 |
| Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras | | 7,035,155,242 | 6,329,955,245 | 8,251,643,773 |
| Cargos por pagar por obligaciones con entidades relacionadas | | 14,295,851 | - | - |
| | | 573,253,994,172 | 657,586,489,377 | 612,070,615,615 |
| Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a) | | 118,556,066,668 | 84,682,787,997 | 85,801,939,397 |
| Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a) | | 40,024,550,121 | 27,986,895,819 | 28,919,395,350 |
| | | 731,834,610,961 | 770,256,173,193 | 726,791,950,362 |
| Préstamos Subordinados | | | | |
| Obligaciones subordinadas | | 49,960,053,687 | 49,957,954,304 | 49,957,295,493 |
| Cargos por pagar subordinadas | | 184,422,222 | 184,422,222 | 184,422,222 |
| | | 50,144,475,909 | 50,142,376,526 | 50,141,717,715 |
| | ¢ | **873,959,946,278** | **926,530,746,230** | **883,748,423,023** |

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 01 de julio de 2024 al 05 de junio de 2033.

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

| | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|
| Colones | 4.62% a 5.50% | 6.03% a 9.75% | 7.92 % a 9.75% |
| US Dólares | 2.66% a 8.91% | 1.0% a 7.59% | 2.96% a 3.43% |

Al 30 de setiembre de 2024, diciembre y setiembre 2023; el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 30 de setiembre de 2024; 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 | ¢ | 89,521,868,584 | 116,818,028,810 | 148,540,604,624 | - | 354,880,502,018 |
| De uno a dos años | | - | 3,447,665,000 | 21,462,983,682 | 1,529,394,750 | 26,440,043,432 |
| De tres a cinco años | | - | - | 25,819,831,657 | - | 25,819,831,657 |
| Más de cinco años | | 49,960,053,687 | - | - | 13,071,750,000 | 63,031,803,687 |
| Total | ¢ | **139,481,922,271** | **120,265,693,810** | **195,823,419,963** | **14,601,144,750** | **470,172,180,794** |

Al 31 de diciembre de 2023; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

| | | Banco Central de Costa Rica | Entidades financieras del país | Entidades financieras del exterior | Organismos Internacionales | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Menos de un año | ¢ | 2,108,456,619 | 57,541,618,560 | 181,942,922,801 | 26,344,000,000 | 267,936,997,979 |
| De uno a dos años | | 103,950,578,331 | 23,716,449,437 | 49,848,239,594 | - | 177,515,267,362 |
| De tres a cinco años | | - | 3,424,720,000 | 42,605,809,881 | 2,054,832,000 | 48,085,361,881 |
| Más de cinco años | | - | - | 4,201,431,959 | - | 4,201,431,959 |
| Total | ¢ | **106,059,034,950** | **84,682,787,997** | **278,598,404,235** | **28,398,832,000** | **497,739,059,182** |

Al 31 de setiembre de 2023; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

| | | Banco Central de Costa Rica | Entidades financieras del país | Entidades financieras del exterior | Organismos Internacionales | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Menos de un año | ¢ | 104,826,771,127 | 55,423,288,850 | 130,607,209,206 | - | 290,857,269,183 |
| De uno a dos años | | - | 26,853,375,550 | 79,226,018,035 | - | 106,079,393,585 |
| De tres a cinco años | | - | 3,525,275,000 | 40,398,984,986 | 2,291,428,750 | 46,215,688,736 |
| Total | ¢ | **104,826,771,127** | **85,801,939,400** | **250,232,212,227** | **2,291,428,750** | **443,152,351,504** |

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 30 de setiembre de 2024, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

| | | Cuota | Intereses | Mantenimiento | Valor Presente |
|---|---|---|---|---|---|
| Menos de un año | ¢ | 4,331,916,325 | 890,745,250 | - | 3,441,171,075 |
| De uno a cinco años | | 15,530,643,241 | 1,802,611,906 | - | 13,728,031,334 |
| | ¢ | **19,862,559,566** | **2,693,357,157** | - | **17,169,202,409** |

Al 31 de diciembre de 2023, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

| | | Cuota | Intereses | Mantenimiento | Valor Presente |
|---|---|---|---|---|---|
| Menos de un año | ¢ | 4,674,882,288 | 1,075,348,978 | - | 3,599,533,310 |
| De uno a cinco años | | 18,244,580,707 | 2,530,813,580 | - | 15,713,767,127 |
| | ¢ | **22,919,462,995** | **3,606,162,558** | - | **19,313,300,437** |

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

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

Al 30 de setiembre de 2024 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

| | | Colones | US$ Colonizados |
|---|---|---|---|
| 1 año | | 820,991,094 | 2,774,496,498 |
| 2 años | | 893,358,253 | 2,270,284,359 |
| 3 años | | 915,887,709 | 2,065,313,394 |
| 4 años | | 896,097,584 | 2,008,568,075 |
| 5 años | | 1,043,451,474 | 2,297,596,844 |
| Más de 5 años | | 363,893,481 | 819,263,642 |
| | ¢ | **4,933,679,595** | **12,235,522,814** |

Al 31 de diciembre de 2023 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

| | | Colones | US$ Colonizados |
|---|---|---|---|
| 1 año | | 1,305,192,530 | 3,691,623,601 |
| 2 años | | 1,145,864,320 | 3,046,220,554 |
| 3 años | | 1,107,240,405 | 2,335,851,199 |
| 4 años | | 1,107,240,405 | 2,309,660,986 |
| 5 años | | 1,107,240,405 | 2,302,595,212 |
| Más de 5 años | | 1,107,240,405 | 2,302,595,215 |
| | ¢ | **6,880,018,470** | **15,988,546,767** |

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

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

Al 30 de setiembre de 2024 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

| Año | | Pagos | Valor presente | Amortización | Interés | Saldo del contrato |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 31/12/2022 | 4,468,330,874 | 3,473,117,168 | 2,515,093,115 | 987,088,536 | 13,764,580,255 |
| 2 | 31/12/2023 | 3,942,132,513 | 3,226,722,517 | 2,539,899,298 | 725,119,935 | 10,593,562,569 |
| 3 | 31/12/2024 | 3,532,392,401 | 2998263711 | 2,471,503,102 | 541,496,770 | 7,471,099,013 |
| 4 | 31/12/2025 | 3,534,773,781 | 3,181,661,228 | 2,833,535,375 | 358,099,253 | 4,289,437,785 |
| 5 | 31/12/2026 | 3,537,195,646 | 3,376,630,863 | 3,218,630,913 | 163,129,618 | 912,806,923 |
| 6 | 31/12/2027 | 921,441,239 | 912,806,923 | 904,533,982 | 8,995,693 | (0) |
| 7 | 31/12/2028 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 8 | 31/12/2029 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 31/12/2030 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 10 | 31/12/2031 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| | ¢ | **19,936,266,454** | **17,169,202,409** | **14,483,195,786** | **2,783,929,804** | |

Al 31 de diciembre de 2023 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

| Año | | Pagos | Valor presente | Amortización | Interés | Saldo del contrato |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 31/12/2022 | 5,016,860,198 | 4,978,453,485 | 3,933,914,845 | 1,096,755,159 | 18,085,615,539 |
| 2 | 31/12/2023 | 4,189,654,562 | 4,177,957,436 | 3,335,534,706 | 859,840,816 | 13,870,937,821 |
| 3 | 31/12/2024 | 3,471,928,178 | 3,476,786,450 | 2,805,874,895 | 668,025,926 | 10,243,379,818 |
| 4 | 31/12/2025 | 3,415,719,498 | 3,415,696,631 | 2,923,391,889 | 492,350,053 | 6,819,671,235 |
| 5 | 31/12/2026 | 3,409,835,829 | 3,409,835,617 | 3,102,247,190 | 307,588,427 | 3,409,835,617 |
| 6 | 31/12/2027 | 3,409,835,829 | 3,409,835,617 | 3,228,165,035 | 181,670,582 | 0 |
| 7 | 31/12/2028 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 31/12/2029 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 31/12/2030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 31/12/2031 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ | **22,913,834,094** | **22,868,565,237** | **19,329,128,560** | **3,606,230,964** | |

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

| Año | | Pagos | Valor presente | Amortización | Interés | Saldo del contrato |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 31/12/2022 | 4,601,071,544 | 3,541,842,970 | 2,250,172,011 | 1,194,007,637 | 17,440,121,054 |
| 2 | 31/12/2023 | 4,992,814,679 | 3,915,414,692 | 3,136,490,305 | 950,362,108 | 13,529,533,493 |
| 3 | 31/12/2024 | 3,835,347,024 | 3,067,449,833 | 2,302,200,823 | 767,899,018 | 10,308,904,398 |
| 4 | 31/12/2025 | 3,477,443,541 | 2,930,544,418 | 2,383,645,296 | 546,899,122 | 7,289,475,578 |
| 5 | 31/12/2026 | 3,279,926,613 | 2,933,149,862 | 2,586,373,112 | 346,776,750 | 4,356,325,716 |
| 6 | 31/12/2027 | 3,477,443,541 | 3,302,087,063 | 3,126,730,585 | 175,356,478 | 1,054,238,653 |
| 7 | 31/12/2028 | 1,066,877,813 | 1,054,238,653 | 1,041,599,493 | 12,639,160 | 0 |
| 8 | 31/12/2029 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 31/12/2030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 31/12/2031 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ | **24,730,924,754** | **20,744,727,490** | **16,827,211,624** | **3,993,940,273** | |

(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 2024, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢24,189,461,800, (¢12,828,353,865 y ¢4,524,093,505, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢20,311,092,027, (¢28,253,907,995 y ¢22,240,930,850, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Impuesto sobre la renta corriente | ¢ | 24,340,792,859 | 27,897,022,954 | 16,674,669,622 |
| Disminución de impuesto sobre la renta | | (527,838,634) | (13,178,030,592) | (12,193,805,570) |
| Aumentos de impuesto sobre la renta | | 376,507,575 | 86,743,304 | 66,963,832 |
| Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior | | - | (1,262,259,957) | (23,734,379) |
| Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados | | - | (715,121,844) | - |
| | | 24,189,461,800 | 12,828,353,865 | 4,524,093,505 |
| Gastos por impuesto de renta: | | | | |
| Gasto por impuesto corriente del periodo | | 24,340,792,859 | 27,897,022,954 | 16,674,669,622 |
| Gasto por impuesto sobre la renta diferido | | 7,464,641,257 | 20,742,526,046 | 17,263,662,665 |
| | | 31,805,434,116 | 48,639,549,000 | 33,938,332,287 |
| Ingreso por impuesto de renta: | | | | |
| Disminución de impuesto sobre la renta del periodo | | (521,811,269) | (13,174,356,578) | (12,192,680,135) |
| Ingreso por impuesto sobre la renta diferido | | (9,317,226,592) | (16,295,906,202) | (11,458,510,837) |
| Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior | | (5,662,282) | (3,674,016) | (1,125,436) |
| | | (9,844,700,143) | (29,473,936,796) | (23,652,316,408) |
| Impuesto sobre la renta, neto | ¢ | 21,960,733,973 | 19,165,612,204 | 10,286,015,879 |
| Realización del impuesto sobre la renta diferido | ¢ | 1,852,585,335 | (4,446,619,844) | (5,805,151,828) |

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.

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 2024

| | | Activo | Pasivo | Neto |
|---|---|---|---|---|
| Valoracion de Inversiones | ¢ | 1,029,203,845 | (4,579,175,203) | (3,549,971,358) |
| Revaluación de activos | | 242,823,928 | (13,924,390,680) | (13,681,566,752) |
| Provisiones | | (21,543,469) | (15,545,253) | (37,088,722) |
| Arrendamientos financieros | | 4,813,094,840 | (4,717,310,492) | 95,784,348 |
| Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias | | 13,673,765,198 | (23,410,873,780) | (9,737,108,583) |
| Pérdidas y créditos fiscales no utilizados | | 288,097,470 | - | 288,097,470 |
| Por estimación de incobrables | | 88,456,126 | | 88,456,126 |
| | ¢ | 20,113,897,938 | (46,647,295,408) | (26,533,397,471) |

Al 31 de diciembre de 2023

| | | Activo | Pasivo | Neto |
|---|---|---|---|---|
| Valoracion de Inversiones | ¢ | 3,218,370,397 | (3,767,810,511) | (549,440,114) |
| Revaluación de activos | | 242,823,928 | (14,262,628,638) | (14,019,804,710) |
| Provisiones | | (8,404,053) | (34,976,819) | (43,380,872) |
| Arrendamientos financieros | | 5,646,614,598 | (5,579,520,286) | 67,094,312 |
| Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias | | 10,392,860,153 | (21,585,796,102) | (11,192,935,948) |
| Pérdidas y créditos fiscales no utilizados | | 240,624,914 | - | 240,624,914 |
| Por estimación de incobrables | | 88,456,126 | - | 88,456,126 |
| | ¢ | 19,821,346,063 | (45,230,732,356) | (25,409,386,292) |

Al 30 de setiembre de 2023

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

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:
Al 30 de setiembre de 2024:

| | | 31 de diciembre de 2023 | Efectos en el estado de resultados | Efectos en el patrimonio | 30 de setiembre de 2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **En la cuenta de pasivo** | | | | | |
| Valoracion de Inversiones | ¢ | (3,767,810,512) | - | (811,364,691) | (4,579,175,203) |
| Revaluación de edificios | | (8,485,524,632) | 338,237,958 | - | (8,147,286,674) |
| Revaluación de Terreno | | (5,777,104,006) | - | - | (5,777,104,006) |
| Arrendamientos financieros | | (5,579,520,286) | 836,432,702 | 25,777,092 | (4,717,310,492) |
| Por diferencias cambiarias | | (21,585,796,102) | (1,825,077,678) | - | (23,410,873,780) |
| Provisiones por estimación incobrables | | (34,976,819) | 19,431,566 | - | (15,545,253) |
| **En la cuenta de activo** | | | | | |
| Valoracion de Inversiones | | 3,218,370,397 | - | (2,189,166,552) | 1,029,203,845 |
| Arrendamientos financieros | | 5,646,614,597 | (833,523,507) | 3,750 | 4,813,094,840 |
| Impuesto sobre renta revaluación activos | | 242,823,928 | - | | 242,823,928 |
| Pérdidas y créditos fiscales no utilizados | | 240,624,914 | 49,318,667 | (1,846,111) | 288,097,470 |
| Provisiones | | (8,404,053) | (13,139,416) | - | (21,543,469) |
| Por estimación de incobrables | | 88,456,126 | - | - | 88,456,126 |
| Por diferencias cambiarias | | 10,392,860,154 | 3,280,905,043 | - | 13,673,765,197 |
| | ¢ | (25,409,386,294) | 1,852,585,335 | (2,976,596,512) | (26,533,397,471) |

Al 31 de diciembre de 2023:

| | 31 de diciembre de 2022 | Efectos en el estado de resultados | Efectos en el patrimonio | 31 de diciembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **En la cuenta de pasivo** | | | | |
| Valoracion de Inversiones | ¢ (469,153,500) | - | (3,298,657,011) | (3,767,810,511) |
| Revaluación de edificios | (8,632,345,029) | 146,820,397 | - | (8,485,524,632) |
| Revaluación de Terreno | (5,777,104,006) | - | - | (5,777,104,006) |
| Arrendamientos financieros | (6,733,911,989) | 1,154,391,703 | - | (5,579,520,286) |
| Por diferencias cambiarias | (7,280,460,002) | (14,305,336,100) | - | (21,585,796,102) |
| Provisiones por estimación incobrables | (58,294,700) | 23,317,881 | - | (34,976,819) |
| **En la cuenta de activo** | | | | |
| Valoracion de Inversiones | 19,159,652,189 | - | (15,941,281,792) | 3,218,370,397 |
| Arrendamientos financieros | 7,647,460,580 | (1,658,943,707) | (341,902,275) | 5,646,614,598 |
| Impuesto sobre renta revaluación activos | 242,823,928 | - | | 242,823,928 |
| Pérdidas y créditos fiscales no utilizados | 124,687,031 | (167,873,767) | 283,811,650 | 240,624,914 |
| Provisiones | 23,293,290 | (31,697,343) | - | (8,404,053) |
| Por estimación de incobrables | 88,615,188 | (159,062) | - | 88,456,126 |
| Por diferencias cambiarias | - | 10,392,860,154 | - | 10,392,860,154 |
| | ¢ (1,664,737,020) | (4,446,619,844) | (19,298,029,428) | (25,409,386,292) |

Al 30 de setiembre de 2023:

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

Al 30 de setiembre de 2024, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢16,743,400,761, (¢8,909,791,476 y ¢9,002,785,767, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢766,717,391, (¢1,785,036,658 y ¢786,230,324, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢21,699,381, (¢22,128,915 y ¢29,952,189, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 | | Diciembre 2023 | | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Banco de Costa Rica | ¢ | 18,640,703,527 | | 18,640,703,527 | | 13,766,003,528 |
| BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa | | 323,346,107 | | 323,346,107 | | 635,236,468 |
| BCR Sociedada Administradora de Fondos de inversión, S.A. | | 242,098,043 | | 229,690,558 | | 155,205,344 |
| BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. | | 55,794,630 | | 55,794,630 | | 166,162,078 |
| BCR Corredora de Seguros, S.A. | | 65,297,213 | | 65,297,213 | | 152,719,661 |
| | ¢ | 19,327,239,521 | ¢ | 19,314,832,036 | ¢ | 14,875,327,079 |

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 2024, 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 ¢23,410,873,780, (¢21,585,796,102 y ¢18,799,972,176, diciembre y setiembre 2023 respectivamente) y en los activos por ¢13,673,765,197, (¢10,392,860,154 y ¢6,017,345,248, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

| | Prestaciones Legales | Litigios | Otras | Total |
|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | **10,412,806,247** | **20,906,202,424** | **20,332,530,532** | **51,421,848,645** |
| Efecto por conversión | (3,135,872) | (481,202) | - | (3,617,074) |
| **Saldo ajustado** | **10,409,670,375** | **20,905,721,222** | **20,332,530,532** | **51,647,922,129** |
| Provisión realizada | 119,323,724 | 2,006,943,059 | 1,140,185,505 | 3,266,452,288 |
| Provisión utilizada | (47,971,751) | (1,023,816,455) | (643,409,057) | (1,715,197,263) |
| Ajuste por diferencial cambiario | - | 96,370 | - | 96,370 |
| Reversión de provisión | (618,978,452) | (181,093,017) | (575,899,137) | (1,375,970,606) |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2024** ¢ | **9,862,043,896** | **21,707,851,179** | **20,253,407,843** | **51,823,302,918** |

| | Prestaciones Legales | Litigios | Otras | Total |
|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 31 de diciembre de 2022** | **10,655,153,393** | **15,458,844,343** | **15,294,247,597** | **41,408,245,332** |
| Efecto por conversión | (17,274,749) | 1,708,575 | - | (15,566,174) |
| **Saldo ajustado** | **10,637,878,644** | **15,460,552,918** | **15,294,247,597** | **41,392,679,158** |
| Provisión realizada | 806,182,906 | 6,799,882,720 | 6,910,329,185 | 14,516,394,811 |
| Provisión utilizada | (75,836,383) | (1,332,653,074) | (1,275,491,324) | (2,683,980,781) |
| Ajuste por diferencial cambiario | - | (3,197,138) | - | (3,197,138) |
| Reversión de provisión | (955,418,920) | (18,383,003) | (596,554,925) | (1,570,356,848) |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** ¢ | **10,412,806,247** | **20,906,202,423** | **20,332,530,533** | **51,651,539,202** |

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

(Continúa)

Se detalla la cantidad de litigios con la probabilidad de ocurrencia a setiembre 2024:

| Tipo | Cantidad | Alto R | Bajo R | Pte valorar | Monto total colones | Monto total dólares | Provisión Colones | Provisión dólares |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Contencioso | 242 | 25 | 214 | 3 | 38,002,513,395 | 365,961,985 | 2,396,413,281 | 813,767 |
| Penal | 21 | 2 | 19 | 0 | 637,039,162 | 5,857 | 196,070,318 | 0 |
| Laboral | 267 | 54 | 213 | 0 | 4,089,028,216 | 825,000 | 2,246,268,253 | 0 |
| Procedimientos administrativos | 29 | 3 | 26 | 0 | 64,026,744 | 12,100 | 13,459,490 | 0 |
| **Totales** | | | | | **₡42,792,607,516.14** | **$366,804,941.87** | **₡4,852,211,342.98** | **$813,767.02** |

Al 30 de setiembre 2024, existen 9 litigios de categoría alta sin estimación (32 y 23 litigios, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)

Se detalla la cantidad de litigios con la probabilidad de ocurrencia a diciembre 2023:

| Tipo | Cantidad | Alto | Bajo | endiente valora | Monto total colones | Monto total dólares | Provisión Colones | Provisión dólares |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Contencioso | 251 | 28 | 221 | 2 | 35,192,664,484 | 370,448,045 | 2,569,200,262 | 5,669 |
| Penal | 18 | 2 | 16 | 0 | 636,459,162 | 5,857 | 186,625,634 | 0 |
| Laboral | 354 | 66 | 288 | 0 | 6,575,485,879 | 825,000 | 2,689,522,921 | 0 |
| Procedimientos administrativos | 22 | 0 | 22 | 0 | 15,096,422 | 2,000 | 0 | 0 |
| Totales | 645 | 96 | 547 | 2 | **₡42,419,705,947** | **$371,280,902** | **₡5,445,348,817** | **$5,669** |

Al 30 setiembre 2023

| Tipo | Cantidad | Alto | Bajo | endiente valora | Monto total colones | Monto total dólares | Provisión Colones | Provisión dólares |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Contencioso | 250 | 30 | 218 | 2 | 28,231,164,629 | 372,973,329 | 1,587,766,710 | 47,791 |
| Penal | 19 | 2 | 17 | 0 | 1,879,803,039 | 5,857 | 179,801,638 | 0 |
| Laboral | 370 | 84 | 286 | 0 | 6,598,598,696 | 825,001 | 2,956,418,983 | 0 |
| Procedimientos administrativos | 22 | 0 | 22 | 0 | 15,096,422 | 2,000 | 0 | 0 |
| Totales | 661 | 116 | 543 | 2 | **₡28,929,652,475.80** | **$374,504,630.53** | **₡3,108,044,870.32** | **$46,655.65** |

Al 30 de setiembre de 2024, 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 ¢38,002,513,395 y US$365,961,985 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ¢2,396,413,281.37 y US$ 813,767.02.

(Continúa)

- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢637,039,162 y US$ 5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢ 196,070,318.

- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢ 4,089,028,216 y US$ 825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,246,268,253, en los casos que existe una condenatoria no firme.

- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢ 64,026,744. y US$12,100 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢ 13,459,490.

- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro "Otras", por la suma de ¢441,262,484.

Al 30 de setiembre de 2024, BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. mantiene sumas provisionadas por procesos legales en materia laboral por ¢1,708,743.

Al 30 de setiembre de 2024, mantiene sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A por ¢164,769,008 relacionado a BCR Fondo de Inversión Inmobiliario.

Al 30 de setiembre 2024, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, por la suma de US$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. El 7 de febrero de 2023, BCR Valores presentó recurso de revocatoria contra la resolución de la Sala Primera que dio trámite al recurso. El 12 de septiembre de 2023, la Sala Primera rechazó el recurso interpuesto por BCR Valores. Mediante resolución 105-F-S1-2024 de las 14:15 horas del 23 de enero de 2024, la Sala Primera declaró sin lugar el recurso de casación interpuesto por la parte actora contra la sentencia del Tribunal Contencioso Administrativo. Con esto, se da por terminado este proceso. BCR Valores puede interponer un proceso de ejecución de sentencia para intentar cobrar las costas del proceso (honorarios legales).

Al 30 de setiembre de 2024, BCR Valores mantiene un proceso con cuantía estimada en ¢43,236,411.88, que se tramita bajo el expediente 19-005051-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda. El 11 de octubre de 2022 se llevó a cabo el juicio oral y público de este proceso ante el TCA. Mediante sentencia 80-2022-V de las 13:15 horas del 7 de noviembre de 2022, la Sección V del TCA declaró sin lugar en todos los extremos la demanda interpuesta por BCR Valores y la condenó al pago de ambas costas. El 29 de noviembre de 2022, BCR Valores presentó recurso de casación contra la sentencia del TCA ante el Tribunal de

(Continúa)

Casación de lo Contencioso Administrativo el cual se encuentra pendiente de resolución. Para este caso se tiene una provisión por un monto de ¢8,871,922.

Al 30 de setiembre de 2024, BCR Valores tiene un proceso establecido por expediente judicial número 23-000523-1178-LA. Se recibió demanda y se envía contestación con prueba.

Al 30 de setiembre de 2024, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢33,113,828,061 y US$370,297,533 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ¢1,834,841,446 y US$5,669, respectivamente.

- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢476,459,162 y $5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢182,625,634.

- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢6,359,515,866 y $825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2,669,522,921, en los casos que existe una condenatoria no firme.

- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢15,096,422 y US$2,000.

- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢471,102,734.

Al 31 de diciembre de 2023, BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. mantiene sumas provisionadas por procesos legales en materia laboral por ¢1,708,743.

Al 31 de diciembre de 2023, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2023, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, por la suma de US$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. El 7 de febrero de 2023, BCR Valores presentó recurso de revocatoria contra la resolución de la Sala Primera que dio trámite al recurso. El 12 de septiembre de 2023, la Sala Primera rechazó el recurso interpuesto

(Continúa)

por BCR Valores. La Sala Primera debe resolver por el fondo el recurso de casación presentado por la parte actora.

Al 31 de diciembre de 2023, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

Al 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

• Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢32,807,090,362 y US$372,822,817 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión, por las sumas de ¢709,111,337 y US$5,610, respectivamente.

• Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢476,459,162 y $5,857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢182,966,542.

• Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante, se estiman en ¢6,719,840,888 y $825,001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢3,502,339,141, en los casos que existe una condenatoria no firme.

• Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢15,096,422 y US$2,000.

• Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢442,118,302.

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

Al 30 de setiembre de 2023, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. Al 30 de setiembre de 2023, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, por la suma de US$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. El 7 de febrero de 2023, BCR Valores presentó recurso de revocatoria contra la resolución de la Sala Primera que dio trámite al recurso.
El 12 de septiembre de 2023, la Sala Primera rechazó el recurso interpuesto por BCR Valores. La Sala Primera debe resolver por el fondo el recurso de casación presentado por la parte actora.

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

(17) Otras cuentas por pagar diversas

(Continúa)

Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Honorarios por pagar | ¢ | 70,378,575 | 65,399,842 | 67,419,427 |
| Acreedores por bienes y servicios | | 617,831,913 | 480,228,506 | 699,532,375 |
| Impuesto sobre la renta corriente | | 24,189,461,800 | 12,828,353,865 | 4,524,093,505 |
| Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo | | 11,411,851 | 24,218,622 | (11,517,516) |
| Impuesto sobre el valor agregado | | 280,691,965 | 322,573,499 | 209,250,928 |
| Aportaciones patronales | | 2,376,238,152 | 2,384,432,763 | 3,053,489,742 |
| Retenciones por orden judicial | | 854,467,791 | 836,338,637 | 818,182,931 |
| Impuestos retenidos por pagar | | 2,543,770,442 | 3,962,650,913 | 3,811,842,889 |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar | | 1,267,010,086 | 1,166,801,256 | 1,220,999,314 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | | 15,179,586,851 | 13,715,553,530 | 17,334,215,975 |
| Remuneraciones por pagar | | 7,179,933,298 | 9,081,267,164 | 7,231,843,114 |
| Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33) | | 19,060,861,495 | 12,138,129,334 | 6,051,284,243 |
| Vacaciones acumuladas por pagar | | 7,493,533,175 | 7,399,844,839 | 7,416,190,448 |
| Aguinaldo acumulado por pagar | | 5,969,948,043 | 1,395,494,314 | 5,997,165,548 |
| Comisiones por pagar por colocación de seguros | | 43,910,781 | 167,096,264 | 591,245,605 |
| Comisiones por pagar con partes relacionadas | | 11,910,643 | 13,498,575 | 10,966,606 |
| Aportes al presupuesto de las Superintendencias | | 21,070,094 | 4,825,261 | 4,825,261 |
| Acreedores varios | | 25,953,084,659 | 23,230,305,063 | 21,756,076,783 |
| | ¢ | **113,125,101,614** | **89,217,012,247** | **80,787,107,178** |

(Continúa)

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| 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 2024, el superávit por revaluación es por la suma de ¢ 41,085,212,831, (¢41,085,212,831 y ¢41,085,212,831, para diciembre y setiembre 2023 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 2024, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a ganancias netas no realizadas, por la suma de ¢2,774,582,547, (¢9,553,277,894 y ¢11,875,68,697, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

(Continúa)

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 2024, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢9,438,016,779, (¢9,728,703,622 y ¢11,685,926,427, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

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

Al 30 de setiembre de 2024, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢48,866,249,077, (¢45,766,617,523 y ¢40,476,721,777, para diciembre y setiembre 2023 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 2024, 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$46,418,200, (51% de US$91,016,079, (US$36,730,185 y US$36,431,870, equivalente al 51% de US$ 72,019,971 y US$71,435,039), para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

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

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

(Continúa)

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.

g) Reservas Patrimoniales

Al 30 de setiembre de 2024, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por reservas patrimoniales por ¢364,708,053,622, (¢351,152,901,365 y ¢351,152,901,365, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

(Continúa)

*Capital Regulatorio*

Al 30 de setiembre de 2024, 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Sociedad controladora** | | | | | |
| Banco de Costa Rica | ¢ | 637,043,659,970 | 388,099,467,125 | 248,944,192,844 | - |
| | | 637,043,659,970 | 388,099,467,125 | 248,944,192,844 | - |
| **Entidades reguladas** | | | | | |
| Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria | | 142,539,590,700 | 102,979,246,500 | 39,560,344,200 | 19,384,568,658 |
| BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa | | 21,985,689,080 | 4,814,005,670 | 17,171,683,410 | - |
| BCR Sociedada Administradora de Fondos de inversión, S.A. | | 5,860,957,290 | 2,058,428,850 | 3,802,528,440 | - |
| BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. | | 4,250,408,141 | 4,014,152,754 | 236,255,387 | - |
| BCR Comercializadora de Seguros, S.A. | | 4,743,669,910 | 1,766,910,310 | 2,976,759,600 | - |
| Empresa emisora de seguros | | | | | - |
| | ¢ | 179,380,315,121 | 115,632,744,084 | 63,747,571,037 | 19,384,568,658 |
| **Entidades no reguladas** | | | | | |
| Banprocesa R.L. | | 1,145,313,500 | 304,355,900 | 840,957,600 | - |
| Depósito Agricola de Cartago S.A. y subsidiaria | | 1,057,368,200 | 384,439,200 | 672,929,000 | - |
| BCR Leasing premiun SA | | | | | |
| | ¢ | 2,202,681,700 | 688,795,100 | 1,513,886,600 | - |
| **Superávit o déficit global del conglomerado financiero** | | | | | |

(Continúa)

Al 31 de diciembre de 2023, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

| Empresas del conglomerado financiero | | Capital base | Requerimiento individual mínimo de capital | Superávit o déficit individual | Rubros no transferibles |
|---|---|---|---|---|---|
| **Sociedad controladora** | | | | | |
| Banco de Costa Rica | ¢ | 606,431,243,069 | 390,768,302,061 | 215,662,941,009 | - |
| | | 606,431,243,069 | 390,768,302,061 | 215,662,941,009 | - |
| **Entidades reguladas** | | | | | |
| Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria | | 137,399,766,400 | 99,791,072,000 | 37,608,694,400 | 18,428,260,256 |
| BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa | | 19,369,565,352 | 6,411,919,936 | 12,957,645,416 | - |
| BCR Sociedada Administradora de Fondos de inversión, S.A. | | 5,456,563,230 | 2,537,928,660 | 2,918,634,570 | - |
| BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. | | 4,250,408,141 | 3,675,413,228 | 574,994,913 | - |
| BCR Comercializadora de Seguros, S.A. | | 4,423,774,250 | 1,902,084,460 | 2,521,689,790 | - |
| Empresa emisora de seguros | | | | | - |
| | ¢ | 170,900,077,373 | 114,318,418,284 | 56,581,659,089 | 18,428,260,256 |
| Banprocesa R.L. | | 1,223,060,900 | 320,604,500 | 902,456,400 | - |
| Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria | | 1,060,770,600 | 281,493,600 | 779,277,000 | - |
| | ¢ | | | | |
| **Superávit o déficit global del conglomerado financiero** | | 2,283,831,500 | 602,098,100 | 1,681,733,400 | - |

(Continúa)

Al 30 de setiembre de 2023, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

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

(Continúa)

(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:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Garantías otorgadas: | | | | |
| De cumplimiento | ¢ | 57,071,453,524 | 69,892,937,188 | 73,057,768,164 |
| De participación | | 8,716,577 | 88,636,438 | 155,692,908 |
| Otras garantía | | 44,931,546,164 | 47,062,913,733 | 48,337,959,571 |
| Cartas de crédito emitidas no negociadas | | 19,287,307,837 | 37,888,972,926 | 20,165,639,309 |
| Cartas de crédito confirmadas no negociadas | | 2,082,207,084 | 3,932,680,134 | 5,248,093,754 |
| Líneas de crédito de utilización automática | | 164,683,309,194 | 142,278,939,278 | 130,081,379,475 |
| Otras contingencias | | 229,306,201,767 | 232,883,506,405 | 239,975,710,436 |
| Créditos pendientes de desembolsar | | 49,433,982 | 49,437,310 | 49,450,151 |
| | ¢ | **517,420,176,129** | **534,078,023,412** | **517,071,693,768** |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Con depósito previo | ¢ | 7,410,698,294 | 15,051,804,160 | 5,248,449,074 |
| Sin depósito previo | | 280,703,276,068 | 286,142,712,847 | 271,847,534,258 |
| Litigios y demandas pendientes | | 229,306,201,767 | 232,883,506,405 | 239,975,710,436 |
| | ¢ | **517,420,176,129** | **534,078,023,412** | **517,071,693,768** |

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 2024, 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 2024, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢222,263,795,916, (¢238,214,652,955 y ¢239,808,977,369, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

(Continúa)

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 2024, 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 ¢35,606,100,114 y US$365,148,218. Además, existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.

- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢440,968,843 y US$5,857

- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1,842,759,963 y US$825,000.

- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢50,567,254 y US$12,100

Al 30 de setiembre 2024, 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 2024, 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 2024, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. El juicio oral y público del proceso se llevó a cabo el 24 de enero del 2024 en la sede del TCA en San José. Mediante sentencia 2024-871 de las 12:03 horas del 14 de febrero de 2024, el TCA emitió la resolución del proceso en la que declaró parcialmente con lugar la demanda del actor y condenó a BCR Valores, pero solo al pago de daño moral por la suma de ¢2.5 millones, así como las costas (honorarios de abogado de ambas partes y gastos del proceso). La parte actora debe ahora plantear un proceso

(Continúa)

de ejecución de sentencia para al pago de daño moral por la suma de ¢2.5 millones, así como las costas (honorarios de abogado de ambas partes y gastos del proceso). BCR Valores deberá ser notificado de ese proceso y tendrá oportunidad de defensa ante el respectivo Tribunal.

Al 30 de setiembre de 2024, 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. Actualmente suspendido el juicio por acción de inconstitucionalidad N° 19-014055-0007-CO.

Al 31 de diciembre de 2023, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢31,278,986,615 y US$370,291,865. Además, existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.

- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢289,833,528 y US$5,857

- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3,689,992,945 y US$825,000.

- 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 2023, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2023, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

(Continúa)

Al 31 de diciembre de 2023, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. El Tribunal Contencioso Administrativo fijó hora y fecha para el juicio oral y público que será los días 24, 25 y 26 de enero del 2024. Después de eso, el Tribunal emitirá la sentencia del proceso.

Al 31 de diciembre de 2023, BCR Valores S.A tiene un proceso establecido, expediente judicial número 23-000523-1178-LA. Se recibió demanda y se envía contestación con prueba.

Al 30 de setiembre de 2023, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

• En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢293,492,620 y US$5,857

• En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3,217,501,746 y US$825,001.

• En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢15,096,422 y US$2,000.

Al 30 de setiembre de 2023, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 30 de setiembre de 2023, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

Al 30 de setiembre de 2023, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José.
El Tribunal Contencioso Administrativo fijó hora y fecha para el juicio oral y público que será los días 17, 18 y 19 de octubre de 2023. Después de eso, el Tribunal emitirá la sentencia del proceso.

(Continúa)

Al 30 de setiembre de 2023, 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. Actualmente suspendido el juicio por acción de inconstitucionalidad N° 19-014055-0007-CO.

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

## (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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Disponibilidades | ¢ | 47,839,545,329 | 44,520,717,107 | 42,752,850,126 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | 195,008,750,261 | 195,422,921,375 | 193,853,415,097 |
| Cartera de créditos | | 28,349,205,361 | 32,673,020,783 | 32,409,848,445 |
| Estimación para incobrables | | (6,856,839,233) | (7,213,903,691) | (7,455,404,058) |
| Bienes realizables | | 126,107,666,692 | 155,036,648,198 | 75,295,469,370 |
| Participación en el capital de otras empresas | | 795,609,900 | 795,609,900 | 795,609,900 |
| Otras cuentas por cobrar | | 29,816,237,443 | 32,439,325,803 | 32,608,613,504 |
| Propiedad, mobiliario y equipo | | 98,428,883,350 | 101,878,211,099 | 156,620,305,304 |
| Otros activos | | 346,893,847,601 | 338,534,043,361 | 317,863,125,997 |
| | ¢ | **866,382,906,704** | **894,086,593,935** | **844,743,833,685** |

(Continúa)

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Banco de Costa Rica | ¢ | 815,856,928,682 | 846,209,117,927 | 796,923,696,336 |
| Banco Internacional de Costa Rica, S.A. | | 50,525,978,022 | 47,877,476,008 | 47,820,137,349 |
| | ¢ | **866,382,906,704** | **894,086,593,935** | **844,743,833,685** |

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Bienes y valores en custodia por por cuenta propia | ¢ | 10,149,672,358 | 9,429,675,151 | 9,093,948,639 |
| Garantías recibidas en poder de la entidad | | 6,662,406,103,331 | 5,104,022,095,964 | 5,011,577,465,100 |
| Garantías recibidas en poder de terceros | | 5,749,234,624 | 4,168,318,384 | 1,687,003,864 |
| Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización | | 590,244,533,485 | 621,783,602,758 | 627,124,874,123 |
| Cuentas castigadas | | 260,321,823,114 | 252,482,078,664 | 248,623,989,908 |
| Productos por cobrar en suspenso | | 34,596,188,575 | 24,169,710,558 | 24,836,915,451 |
| Otras cuentas de registro | | 8,197,077,367,586 | 6,176,126,729,723 | 6,682,082,802,601 |
| Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros | | 138,079,379,955 | 53,753,994,108 | 131,513,298,100 |
| Activos de los fondos administrados | | 2,272,142,847,894 | 2,217,020,610,714 | 2,193,594,797,902 |
| Administración de cartera individuales por Puesto de Bolsa | | 305,757,038,280 | 246,087,572,796 | 479,985,186,421 |
| Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía) | | - | 1,843,213,774 | 615,023,517 |
| Valores negociables pendientes de recibir | | 6,477,257,042 | - | - |
| Contratos confirmados de contados pendientes de liquidar | | 6,484,072,631 | - | - |
| Contratos a Futuros pendientes de liquidar | | - | - | - |
| Valores Negociables por cuenta propia | | 1,070,784,882,898 | 794,692,939,888 | 971,054,014,591 |
| Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia | | 67,520,938,866 | 108,289,699,228 | 111,838,466,145 |
| Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía) | | 34,858,053,652 | 35,224,164,253 | 41,842,293,520 |
| Valores negociables pendientes de recibir | | 38,182,489,470 | 6,662,993,266 | 7,466,470,719 |
| Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar | | 41,255,697,404 | 17,689,539,380 | 20,011,260,860 |
| Contratos a futuro pendientes de liquidar | | 44,561,976,525 | 27,866,013,236 | 36,151,286,679 |
| Valores negociables por cuenta de terceros | | 8,484,037,490,026 | 7,646,822,660,210 | 7,635,382,919,934 |
| | ¢ | **28,270,687,047,716** | **23,348,135,612,055** | **24,234,482,018,074** |

(Continúa)

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Banco de Costa Rica | ¢ | 24,004,040,347,498 | 19,799,380,104,339 | 20,397,592,681,018 |
| Banco Internacional de Costa Rica, S.A. | | 876,618,407,883 | 437,679,017,774 | 458,693,541,221 |
| BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa (véase nota 22) | | 1,103,563,882,010 | 879,123,941,958 | 1,169,475,827,905 |
| BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23) | | 505,400,668,493 | 598,691,302,869 | 608,109,317,875 |
| BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24) | | 1,777,064,906,912 | 1,627,924,690,020 | 1,594,713,280,027 |
| Depósito Agricola de Cartago S. A. | | 3,998,834,920 | 5,336,555,094 | 5,897,370,028 |
| | ¢ | **28,270,687,047,716** | **23,348,135,612,054** | **24,234,482,018,074** |

(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:

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.

Al 30 de setiembre de 2024, 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:

(Continúa)

| | | Comprador a Plazo | | | Vendedor a Plazo | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Terceros* | | Colones | US Dólares | Total | Colones | US Dólares | Total |
| De 1 a 30 días | ¢ | 5,580,289,511 | 14,056,670,928 | 19,636,960,438 | 5,098,922,814 | 9,430,542,085 | 14,529,464,900 |
| De 31 a 60 días | | 872,907,602 | 1,521,717,539 | 2,394,625,141 | 1,063,152,524 | 747,743,747 | 1,810,896,271 |
| Total terceros | ¢ | 6,453,197,113 | 15,578,388,466 | 22,031,585,580 | 6,162,075,338 | 10,178,285,833 | 16,340,361,171 |
| **Total** | ¢ | **6,453,197,113** | **15,578,388,466** | **22,031,585,580** | **6,162,075,338** | **10,178,285,833** | **16,340,361,171** |

Al 31 de diciembre de 2023, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

| | | Comprador a Plazo | | | Vendedor a Plazo | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Terceros* | | Colones | US Dólares | Total | Colones | US Dólares | Total |
| De 1 a 30 días | ¢ | 3,324,284,572 | 14,580,635,946 | 17,904,920,518 | 3,556,499,138 | 5,590,980,624 | 9,147,479,761 |
| De 31 a 60 días | | 236,681,387 | 340,250,184 | 576,931,571 | 236,681,387 | | 236,681,387 |
| Total terceros | ¢ | 3,560,965,959 | 14,920,886,130 | 18,481,852,089 | 3,793,180,525 | 5,590,980,624 | 9,384,161,149 |
| **Total** | ¢ | **3,560,965,959** | **14,920,886,130** | **18,481,852,089** | **3,793,180,525** | **5,590,980,624** | **9,384,161,149** |

Al 30 de setiembre de 2023, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

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

b) <u>Garantías otorgadas</u>

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 2024, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ¢141,989,328, (¢58,969,930

(Continúa)

y ¢270,899,256, para diciembre y setiembre 2023 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 2024, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

| Lugar de Custodia | Tipo de Custodia | | Saldo |
|---|---|---|---|
| *Colones* | | | |
| Local | Custodia libre | ¢ | 99,262,110,879 |
| Local | Operaciones de recompra | | 215,144,080,721 |
| | | ¢ | 314,406,191,600 |
| *US Dólares* | | | |
| Local | Custodia libre | ¢ | 74,857,929,093 |
| Local | Operaciones de recompra | | 135,042,656,397 |
| Custodios extranjeros | Custodia a valor facial disponible | | 142,941,054,272 |
| | | ¢ | 352,841,639,762 |
| Total custodia propias colones, dólares y otra monedas | | ¢ | **667,247,831,362** |
| Total custodia de terceros, US dólares y otras | | ¢ | **667,247,831,362** |

(Continúa)

Al 31 de diciembre de 2023, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

| Lugar de Custodia | Tipo de Custodia | | Saldo |
|---|---|---|---|
| *Colones* | | | |
| Local | Custodia libre | ¢ | 253,581,543,957 |
| Local | Operaciones de recompra | | 4,583,747,235 |
| | | ¢ | 258,165,291,192 |
| *US Dólares* | | | |
| Local | Custodia libre | ¢ | 195,063,141,908 |
| Local | Operaciones de recompra | | 15,955,066,482 |
| Custodios extranjeros | Custodia a valor facial disponible | | 76,238,297,084 |
| Custodios extranjeros | Custodia a valor de compra acciones | | 3,779,462,102 |
| | | ¢ | 291,035,967,576 |
| Total custodia propias colones, dólares y otra monedas | | ¢ | **549,201,258,768** |
| US dólares y otras | | ¢ | **549,201,258,768** |

Al 30 de setiembre 2023

| Lugar de Custodia | Tipo de Custodia | | Saldo |
|---|---|---|---|
| *Colones* | | | |
| Local | Custodia libre | ¢ | 291,866,651,055 |
| Local | Operaciones de recompra | | 6,133,404,556 |
| | | ¢ | 298,000,055,611 |
| *US Dólares* | | | |
| Local | Custodia libre | ¢ | 273,147,172,353 |
| Local | Operaciones de recompra | | 24,681,098,305 |
| Custodios extranjeros | Custodia a valor facial disponible | ¢ | 37,964,500 |
| | | ¢ | 297,866,235,158 |
| y otras monedas a terceros | | ¢ | **595,866,290,769** |
| Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras | | ¢ | **595,866,290,769** |

(Continúa)

(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:

| Fondos de inversión | Tipo de fondo | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| ***En Colones*** | | | | | |
| BCR Corto Plazo Colones No diversificado | Financiero abierto | ¢ | 45,432,129,411 | 41,207,514,546 | 35,650,951,957 |
| BCR Trimestral Colones No diversificado | Financiero abierto, mediano plazo | | 411,677,326 | 483,512,737 | 507,023,802 |
| BCR Mixto Colones No diversificado | Abierto, mediano plazo | | 30,004,798,834 | 39,331,350,487 | 41,404,167,323 |
| BCR Fondo Portafolio Colones | Abierto, mediano plazo | | 35,236,430,265 | 46,015,956,767 | 48,761,936,031 |
| BCR Inmobiliario colones No diversificado | Cerrado, No financiero y cartera mixta | | 16,583,843,336 | 14,937,461,118 | 14,366,574,980 |
| | | ¢ | 127,668,879,172 | 141,975,795,655 | 140,690,654,093 |
| ***En US Dólares*** | | | | | |
| Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones | | | 377,731,789,321 | 456,715,507,492 | 467,418,663,782 |
| | (véase nota 21) | ¢ | **505,400,668,493** | **598,691,303,147** | **608,109,317,875** |
| ***Fondos de inversión en US dólares*** | | | | | |
| BCR Liquidez dólares No diversificado | Abierto | US$ | 79,938,659 | 55,612,191 | 57,282,151 |
| BCR Inmobiliario dólares No diversificado | Inmobiliario, cerrado, largo Plazo | | 242,591,108 | 273,793,004 | 275,559,113 |
| BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado | Inmobiliario, cerrado, largo plazo | | 195,071,398 | 192,164,899 | 193,925,313 |
| BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado | Abierto, de mercado de dinero | | 78,750,857 | 143,016,217 | 134,967,067 |
| BCR Fondo Portafolio Dólares | Abierto, mediano plazo | | 19,392,678 | 29,524,500 | 28,370,161 |
| BCR Evolución | Abierto, mediano plazo | | 1,354,004 | 1,104,010 | 604,227 |
| BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado | Inmobiliario, cerrado | | 86,378,018 | 83,169,832 | 82,960,461 |
| Fondo de Inversión de Desarrollo PEL | Inmobiliario, cerrado | | 18,943,362 | 88,445,568 | 88,171,026 |
| | | US$ | **722,420,084** | **866,830,221** | **861,839,519** |

(Continúa)

(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:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Bienes y valores en custodia por por cuenta propia | ¢ | 10,149,672,358 | 9,429,675,151 | 9,093,948,639 |
| Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros | | 173,055,154 | 165,707,024 | 133,851,362 |
| Fondo de pensión obligatorio | | 1,502,087,164,102 | 1,364,838,396,476 | 1,336,212,715,216 |
| Fondo pensión voluntario | | 37,222,235,764 | 44,152,368,661 | 38,605,550,413 |
| Fondo capitalización laboral | | 66,351,701,578 | 61,174,525,962 | 60,860,438,058 |
| Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales | | 161,081,077,956 | 148,164,016,746 | 149,806,776,339 |
| (véase nota 21) | ¢ | **1,777,064,906,912** | **1,627,924,690,020** | **1,594,713,280,027** |

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Fondo de Pensiones Voluntario (colones)** | ¢ | **28,319,860,963** | **35,051,543,183** | **30,051,971,573** |
| Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral | | **26,150,362,346** | **34,428,220,696** | **29,798,764,915** |
| Entidades Sector Público del País | | **20,559,826,341** | **24,470,917,562** | **21,556,669,727** |
| Ministerio de Hacienda | | 17,541,533,696 | 18,759,022,291 | 16,583,748,045 |
| Banco Central de Costa Rica | | 1,082,338,233 | 2,843,900,995 | 1,946,118,939 |
| Otros emisores del sector público | | 1,935,954,412 | 2,867,994,276 | 3,026,802,743 |
| Entidades Sector Privado del País | | **5,590,536,005** | **9,957,303,134** | **8,242,095,188** |
| Financieras | | 4,990,644,721 | 9,258,182,133 | 7,343,083,508 |
| No financieras | | 599,891,284 | 699,121,001 | 899,011,680 |
| Al valor razonable con cambios en Resultados | | **2,169,498,617** | **623,322,487** | **253,206,658** |
| Entidades Sector Privado del País | | **2,169,498,617** | **623,322,487** | **253,206,658** |
| Financieras | | 132,034,430 | 623,322,487 | 253,206,658 |
| Entidades Sector Privado del Exterior | | | | |
| entidades Financieras | | 2,037,464,187 | - | - |
| **Fondo de Pensiones Voluntario (US$)** | US $ | **7,794,736,766** | **6,972,738,198** | **6,782,092,764** |
| Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral | | **6,803,007,616** | **6,929,415,458** | **6,665,548,328** |
| Entidades Sector Público del País | | **5,236,806,070** | **4,001,471,605** | **3,962,535,679** |
| Ministerio de Hacienda | | 4,992,537,927 | 3,760,616,032 | 3,712,278,159 |
| Banco Central de Costa Rica | | - | - | - |
| Otros emisores del sector público | | 244,268,143 | 240,855,573 | 250,257,520 |
| Entidades Sector Privado del País | | **1,566,201,546** | **2,927,943,853** | **2,703,012,649** |
| Financieras | | 1,566,201,546 | 2,927,943,853 | 2,703,012,649 |
| No financieras | | - | - | - |
| Al valor razonable con cambios en Resultados | | **991,729,150** | **43,322,740** | **116,544,436** |
| Entidades Sector Privado del País | | **991,729,150** | **43,322,740** | **116,544,436** |
| Financieras | | 582,824,517 | 43,322,740 | 116,544,436 |
| **Entidades Sector Privado del Exterior** | | 408,904,633 | - | - |

(Continúa)

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)** | ¢ | **1,633,836,819,803** | **1,476,782,816,435** | **1,401,476,848,265** |
| Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral | | **1,230,352,428,508** | **1,233,950,909,700** | **1,186,764,282,016** |
| Entidades Sector Público del País | | **1,107,358,188,702** | **968,306,694,640** | **954,242,359,960** |
| Ministerio de Hacienda | | 959,046,168,315 | 846,714,511,898 | 828,212,677,651 |
| Banco Central de Costa Rica | | 63,932,962,938 | 28,249,645,168 | 37,153,556,966 |
| Otros emisores del sector público | | 84,379,057,449 | 93,342,537,574 | 88,876,125,343 |
| Entidades Sector Privado del País | | **122,994,239,806** | **265,644,215,060** | **232,521,922,056** |
| Financieras | | 109,866,300,731 | 185,641,770,299 | 206,780,744,866 |
| No financieras | | 13,127,939,075 | 16,336,088,306 | 25,741,177,190 |
| En entidades publicas del exterior | | - | 63,666,356,455 | 67,189,841,968 |
| Al valor razonable con cambios en Resultados | | **398,562,924,778** | **242,831,906,735** | **214,712,566,249** |
| Entidades Sector Privado del País | | **11,216,184,918** | **13,430,296,426** | 25,929,427,106 |
| Financieras | | 11,216,184,918 | 13,430,296,426 | 12,964,713,553 |
| Entidades Sector Público del Exterior | | - | - | 12,964,713,553 |
| Entidades Sector Público del País | | **387,346,739,860** | **229,401,610,309** | **188,783,139,143** |
| Financieras | | - | 223,461,235,563 | 183,122,061,519 |
| En entidades publicas del exterior | | 372,582,340,310 | 5,940,374,746 | 5,661,077,624 |
| Al costo amortizado | | **4,921,466,517** | - | - |
| Entidades Sector Público del País | | 4,921,466,517 | - | - |
| Ministerio de Hacienda | | 4,921,466,517 | | |
| **Fondo de Capitalización Laboral (colones)** | ¢ | **67,619,476,806** | **62,206,640,209** | **63,400,743,715** |
| Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral | | **61,995,923,051** | **58,312,381,546** | **58,224,068,505** |
| Entidades Sector Público del País | | **46,959,909,909** | **42,346,147,882** | **42,459,633,287** |
| Ministerio de Hacienda | | 38,642,912,737 | 33,807,116,379 | 33,901,660,495 |
| Banco Central de Costa Rica | | 6,436,712,435 | 5,581,827,569 | 5,600,148,894 |
| Otros emisores del sector público | | 1,880,284,737 | 2,957,203,934 | 2,957,823,898 |
| Entidades Sector Privado del País | | **15,036,013,142** | **15,966,233,664** | **15,764,435,218** |
| Financieras | | 14,188,452,641 | 15,125,050,311 | 14,874,676,726 |

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.

(Continúa)

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 de 2024, diciembre y setiembre 2023, 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.

(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

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

| | | | Trimestre del | |
|---|---|---|---|---|
| | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | 2023 |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | ¢ 49,355,633 | 35,773,644 | 14,473,482 | 9,121,854 |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 62,206,024,774 | 64,617,922,917 | 22,925,716,411 | 21,326,133,333 |
| Productos por inversiones al costo amortizado | 10,920,996,246 | 9,121,927,994 | 3,256,782,257 | 5,417,903,879 |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos | 2,485,054,053 | 2,033,681,486 | 869,917,186 | 626,603,216 |
| | ¢ **75,661,430,706** | **75,809,306,041** | **27,066,889,336** | **27,379,762,282** |

(Continúa)

(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:

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Personas físicas | ¢ | 103,987,165,755 | 108,669,937,364 | 35,627,359,000 | 35,372,210,415 |
| Sistema de banca de desarrollo | | 3,249,564,525 | 3,232,925,484 | 1,055,607,768 | 1,027,608,884 |
| Empresarial | | 17,206,785,447 | 13,671,177,556 | 6,100,300,927 | 4,704,834,369 |
| Corporativo | | 121,592,136,705 | 128,814,535,436 | 40,383,240,459 | 42,049,954,254 |
| Sector público | | 3,238,473,773 | 4,072,495,302 | 1,029,578,470 | 1,276,576,077 |
| Sector financiero | | 1,033,610,183 | 2,584,935,318 | 287,825,471 | 715,707,331 |
| Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos | | 3,508,959,916 | 3,594,876,114 | 1,208,315,521 | 1,169,055,673 |
| Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuentas y cuentas analíticas | | 1,830,391,997 | 1,180,934,356 | 502,918,316 | 493,634,533 |
| | ¢ | **255,647,088,301** | **265,821,816,930** | **86,195,145,932** | **86,809,581,536** |

(28) Gastos por obligaciones con el público

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

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Gastos por captaciones a la vista | ¢ | 49,696,508,011 | 69,215,289,469 | 16,169,971,622 | 21,853,755,463 |
| Gastos por captaciones a plazo | | 82,502,048,960 | 112,542,762,686 | 28,607,799,055 | 36,824,425,749 |
| Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores | | - | 328,053,248 | - | 1,554,967 |
| | ¢ | **132,198,556,971** | **182,086,105,403** | **44,777,770,677** | **58,679,736,179** |

(Continúa)

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

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

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f) | ¢ | 22,039,599,686 | 2,496,331,374 | 17,932,531,396 | 604,620,682 |
| Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar | | 3,593,528,238 | 3,757,002,015 | 904,235,589 | 1,804,982,667 |
| Gastos por estimación genérica y contra ciclica para cartera de créditos (véase nota 6-f) | | 620,074,271 | 3,901,719,914 | - | 1,730,055,510 |
| Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral | | 433,140,670 | 278,932,862 | 304,570,185 | 98,059,436 |
| Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado | | 112,203 | 102 | 60,449 | - |
| Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos | | 1,319,141 | 2,156,158 | 325,135 | 416,247 |
| | ¢ | **26,687,774,209** | **10,436,142,425** | **19,141,722,754** | **4,238,134,542** |

(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 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Recuperaciones de créditos castigados | ¢ | 6,359,145,581 | 9,017,889,058 | 2,987,031,903 | 1,836,102,691 |
| Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f) | | 12,000,000,000 | 722,179,383 | 12,000,000,000 | 254,307,527 |
| Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar | | 2,630,341,578 | 2,889,255,835 | 366,439,317 | 1,010,703,344 |
| Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f) | | - | 490,151 | - | 439,203 |
| Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores | | 177,255,570 | 1,535,263,024 | 77,127,428 | 87,161,037 |
| | ¢ | **21,166,742,729** | **14,166,255,696** | **15,430,598,648** | **3,188,713,802** |

(Continúa)

(31) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Por giros y transferencias | ¢ | 1,924,103,830 | 1,960,487,320 | 627,908,833 | 627,552,531 |
| Por comercio exterior | | 811,176,166 | 675,982,482 | 273,723,728 | 287,662,300 |
| Por certificación de cheques | | 3,699,500 | 3,203,313 | 1,461,603 | 1,024,116 |
| Por administración de fideicomisos | | 2,456,242,339 | 3,121,299,233 | 814,466,791 | 1,012,224,658 |
| Por custodias | | 357,079,542 | 290,342,578 | 131,453,494 | 99,499,845 |
| Por mandatos | | 934,389 | 1,333,112 | 316,161 | 241,379 |
| Por cobranzas | | 438,766,400 | 411,873,996 | 131,418,957 | 111,347,738 |
| Por tarjetas de crédito | | 34,896,373,072 | 30,770,390,486 | 12,265,386,598 | 10,070,245,586 |
| Por administración de fondos de inversión | | 3,474,009,070 | 4,384,679,084 | 1,070,728,036 | 1,278,110,911 |
| Por administración de fondos de pensión | | 5,579,873,603 | 5,002,453,090 | 1,920,411,674 | 1,749,627,979 |
| Por colocación de seguros | | 5,144,316,550 | 4,791,343,582 | 1,811,063,565 | 1,609,345,183 |
| Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local) | | 602,415,404 | 940,974,753 | 185,850,124 | 275,109,287 |
| Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados) | | 618,706,057 | 363,460,782 | 208,980,062 | 101,918,261 |
| Comisiones administración de cartera individual | | 827,492,934 | 688,890,267 | 303,305,055 | 185,837,530 |
| Comisiones por operaciones con partes relacionadas | | 499,110,736 | 301,708,108 | 190,601,595 | 102,244,326 |
| Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado | | 411,778,121 | 500,244,615 | 130,550,160 | 119,886,394 |
| Otras comisiones | | 32,051,978,844 | 29,321,809,124 | 11,076,123,293 | 10,001,656,744 |
| | ¢ | **90,098,056,557** | **83,530,475,925** | **31,143,749,729** | **27,633,534,768** |

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

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Entidades del país: | | | | | |
| Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A. | ¢ | 80,245,328 | 557,059 | - | - |
| | ¢ | **80,245,328** | **557,059** | - | - |

Al 30 de setiembre de 2024 existe suma por ¢183,592,417 en la cuenta de gasto de participación referente a Banprocesa SRL, y ¢493,634,033 en BCR Leasing (Al 31 de diciembre de 2023 existe suma por ¢223,706,436 en la cuenta de gasto de participación referente a Banprocesa SRL, ¢182,947,410 en BCR Valores, ¢128,582,285 en BCR SAFI y ¢282,014,799 en BCR Leasing, al

(Continúa)

30 de setiembre 2023 existe suma por ¢197,180,855 en la cuenta de gasto de participación referente a Banprocesa SRL, ¢182,947,410 en BCR Valores y ¢50,244,094 en BCR SAFI).

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Sueldos y bonificaciones, personal permanente | ¢ | 52,024,380,839 | 51,949,512,664 | 17,568,442,340 | 17,410,308,034 |
| Sueldos y bonificaciones, personal contratado | | 748,703,075 | 643,241,822 | 291,926,563 | 200,133,039 |
| Remuneración a directores y fiscales | | 173,980,450 | 153,228,565 | 58,482,585 | 38,569,160 |
| Tiempo extraordinario | | 762,545,821 | 688,270,655 | 247,472,714 | 223,209,553 |
| Viáticos | | 318,802,791 | 298,344,516 | 118,327,402 | 104,708,584 |
| Decimotercer sueldo | | 4,633,303,433 | 4,574,022,316 | 1,570,430,755 | 1,509,031,281 |
| Vacaciones | | 4,470,775,721 | 4,771,080,471 | 1,271,455,221 | 1,585,081,674 |
| Incentivos | | 5,080,833 | 5,194,288 | 1,689,583 | 1,711,667 |
| Gastos de representación fijos | | 716,943,909 | 661,353,416 | 249,641,866 | 227,115,668 |
| Otras remuneraciones | | 1,503,314,046 | 1,661,400,100 | 491,159,721 | 415,226,107 |
| Aporte al auxilio de cesantía | | 2,387,552,815 | 2,252,804,162 | 800,554,610 | 762,396,150 |
| Cargas sociales patronales | | 19,549,163,161 | 19,829,913,363 | 6,575,483,112 | 6,524,230,302 |
| Refrigerios | | 37,128,909 | 38,637,906 | 13,854,168 | 13,285,596 |
| Vestimenta | | 112,226,531 | 132,518,792 | 83,650,706 | 131,555,568 |
| Capacitación | | 429,473,711 | 395,247,425 | 192,229,354 | 159,442,438 |
| Seguros para el personal | | 422,624,990 | 420,406,950 | 157,958,579 | 150,850,939 |
| Bienes asignados para uso personal | | 391,383 | 184,923 | 47,000 | 21,902 |
| Salario escolar | | 4,821,615,002 | 4,767,289,080 | 1,610,283,934 | 1,590,871,702 |
| Fondo de capitalización laboral | | 782,451,460 | 789,094,534 | 265,393,106 | 272,547,956 |
| Otros gastos de personal | | 600,898,574 | 609,611,746 | 201,174,696 | 207,391,598 |
| Gastos por servicios externos | | 24,473,778,555 | 16,786,428,008 | 7,303,145,826 | 5,961,232,991 |
| Gastos de movilidad y comunicación | | 1,618,191,807 | 1,763,686,938 | 497,024,854 | 564,691,589 |
| Seguros sobre bienes | | 91,229,153 | 218,338,409 | 60,483,543 | 105,254,689 |
| Mantenimiento y reparación de propiedad | | 3,852,433,791 | 5,307,382,854 | 1,560,555,137 | 1,584,330,577 |
| Agua y energía eléctrica | | 1,613,334,583 | 1,643,189,719 | 514,201,207 | 581,972,569 |
| Por derecho de uso – propiedades | | 2,816,356,237 | 2,498,526,033 | 905,222,763 | 756,125,065 |
| Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos | | 734,221,764 | 743,368,992 | 369,668,705 | 309,934,702 |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto v | | 8,139,205,899 | 7,983,288,829 | 2,697,262,268 | 2,661,859,701 |
| Amortización a propiedades tomadas en alquiler | | 181,021,702 | 258,227,309 | 60,590,650 | 69,134,239 |
| Otros gastos de infraestructura | | 2,502,437,628 | 1,947,885,770 | 801,100,916 | 735,431,114 |
| Gastos generales | | 19,387,355,551 | 23,678,138,338 | 5,535,073,782 | 8,063,949,842 |
| | ¢ | **159,910,924,124** | **157,469,818,893** | **52,073,987,666** | **52,921,605,996** |

(Continúa)

(34) Participaciones legales sobre la utilidad

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

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Participación del Fondo de Garantía y Jubilaciones de Empleados | ¢ | - | 1,048,812,759 | - | 1,048,812,759 |
| Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación | ¢ | 3,249,594,511 | 2,180,631,548 | 995,249,877 | 1,363,471,067 |
| Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo | | 3,063,733,136 | 837,436,222 | 1,125,688,834 | 214,211,908 |
| Participación de la Comisión Nacional de Emergencias | | 2,211,082,747 | 639,080,117 | 681,202,188 | 3,264,734 |
| Participación de Operadoras de Pensiones de capital público | | 787,667,568 | - | 268,962,537 | (410,502,082) |
| Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte | | 9,748,783,533 | 3,146,438,275 | 2,985,749,629 | 694,956,832 |
| | ¢ | **19,060,861,495** | **7,852,398,921** | **6,056,853,065** | **2,914,215,218** |

Al 30 de setiembre 2024, no existen ajustes adicionales sobre participaciones legales, (a diciembre 2023 no existe monto, a setiembre de 2023, existe monto de disminución sobre las participaciones legales sobre la utilidad por ¢184,446,146 en Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación, ¢553,338,437en Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, ¢110,667,687 en Participación de la Comisión Nacional de Emergencias y ¢952,662,408, en Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, para un total de ¢1,801,114,679)

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Importe antes de impuestos | Beneficio (gasto) Fiscal | Importe neto de impuestos |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | ¢ | 9,407,896,537 | (2,976,596,512) | 6,431,300,025 |
| Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 240,574,869 | - | 240,574,869 |
| Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras | | (569,974,202) | - | (569,974,202) |
| | ¢ | **9,078,497,204** | **(2,976,596,512)** | **6,101,900,692** |

(Continúa)

| | | Diciembre 2023 | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Importe antes de impuestos | Beneficio (gasto) Fiscal | Importe neto de impuestos |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | ¢ | 64,159,155,184 | (19,298,029,428) | 44,861,125,756 |
| Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | (1,685,599,339) | - | (1,685,599,339) |
| Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras | | (18,517,855,463) | - | (18,517,855,463) |
| | ¢ | **43,955,700,382** | **(19,298,029,428)** | **24,657,670,954** |

| | | Setiembre 2023 | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Importe antes de impuestos | Beneficio (gasto) Fiscal | Importe neto de impuestos |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | ¢ | 60,120,719,644 | (18,036,408,793) | 42,084,310,851 |
| Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | (1,175,287,079) | - | (1,175,287,079) |
| Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras | | (14,680,163,686) | - | (14,680,163,686) |
| | ¢ | **44,265,268,879** | **(18,036,408,793)** | **26,228,860,086** |

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

Al 30 de setiembre de 2024, diciembre y setiembre 2023, no existen sumas en estas cuentas.

(Continúa)

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

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

| | | Setiembre 2024 | | Diciembre 2023 | | Setiembre 2023 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Valor en libros | Valor razonable | Valor en libros | Valor razonable | Valor en libros | Valor razonable |
| Disponibilidades | ¢ | 921,686,141,827 | 921,686,141,827 | 857,141,935,007 | 857,141,935,007 | 967,923,171,237 | 967,923,171,237 |
| Inversiones | | 1,710,374,487,911 | 1,689,607,659,983 | 1,591,490,010,567 | 1,570,044,122,068 | 1,516,680,479,806 | 1,496,691,678,877 |
| Cartera de crédito | | 4,304,915,213,660 | 4,443,650,981,990 | 4,102,306,830,015 | 4,238,640,523,927 | 4,066,231,718,688 | 4,299,180,429,148 |
| | | 6,936,975,843,398 | 7,054,944,783,800 | 6,550,938,775,589 | 6,665,826,581,002 | 6,550,835,369,731 | 6,763,795,279,262 |
| Captaciones a la vista | | 3,261,212,484,320 | 3,261,212,484,320 | 3,189,471,461,152 | 3,189,471,461,152 | 2,953,462,775,049 | 2,953,462,775,049 |
| Depósitos a plazo | | 1,976,632,444,235 | 1,965,635,073,415 | 1,689,297,909,582 | 1,677,706,231,273 | 1,967,513,039,764 | 1,949,177,047,392 |
| Obligaciones financieras | | 873,985,060,443 | 816,293,090,320 | 926,551,739,663 | 874,450,361,032 | 883,769,548,361 | 854,231,533,617 |
| | ¢ | 6,111,829,988,998 | 6,043,140,648,054 | 5,805,321,110,397 | 5,741,628,053,457 | 5,804,745,363,174 | 5,756,871,356,058 |

Al 30 de setiembre de 2024 las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas por ¢50,144,475,909, (¢50,142,376,526 y ¢50,141,717,715, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

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

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

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

b) Inversiones en instrumentos financieros

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

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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.

(Continúa)

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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2024, 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 | ¢ | 876,265,329,138 | 141,425,894 | 428,538,912 | 771,534,906 | 65,691,410,419 | 538,471,791 | 19,495,887 | 199,593,960 | 944,055,800,907 | (22,369,659,082) | 921,686,141,825 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | 1,538,979,174,485 | 8,135,173,635 | 6,651,654,982 | 71,418,305,847 | 77,652,172,512 | 7,228,307,348 | 689,891,913 | 717,309,675 | 1,711,471,990,397 | (1,283,553,965) | 1,710,188,436,432 |
| Cartera de créditos | | 3,257,334,638,611 | - | - | - | 862,920,080,796 | - | - | - | 4,120,254,719,407 | (6,589,386,007) | 4,113,665,333,400 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | 39,728,874,153 | 663,961,867 | 719,492,512 | 943,789,507 | 4,262,173,419 | 694,329,629 | 228,300,979 | 503,293,828 | 47,744,215,894 | (620,332,174) | 47,123,883,720 |
| Bienes realizables | | 27,248,758,885 | - | - | - | 16,048,793,000 | - | 39 | - | 43,297,551,924 | - | 43,297,551,924 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) | | 121,927,577,325 | - | - | 65,417,188 | - | - | - | - | 121,992,994,513 | (120,103,226,157) | 1,889,768,356 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo, neto | | 129,918,502,570 | 27,166,122 | 92,237,419 | 72,067,991 | 6,089,061,200 | 71,275,382 | 776,836,118 | 8,612,998 | 137,055,759,800 | (67,841) | 137,055,691,959 |
| Inversiones en propiedades | | 6,831,625,000 | - | - | - | - | - | - | - | 6,831,625,000 | - | 6,831,625,000 |
| Otros activos | | 140,735,592,067 | 1,133,703,955 | 550,407,017 | 1,122,903,086 | 25,278,914,042 | 958,497,496 | 207,670,982 | 92,968,975 | 170,080,657,620 | (1,893,175,313) | 168,187,482,307 |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | ¢ | **6,138,970,072,234** | **10,101,431,473** | **8,442,330,842** | **74,394,018,525** | **1,057,942,605,388** | **9,490,881,646** | **1,922,195,918** | **1,521,779,436** | **7,302,785,315,462** | **(152,859,400,539)** | **7,149,925,914,923** |
| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | | | | | | | | | | | | |
| **PASIVOS** | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 4,749,805,909,252 | - | - | - | 490,733,863,458 | 17,425,390 | - | - | 5,240,557,198,100 | (2,712,269,546) | 5,237,844,928,554 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 91,980,859,408 | - | - | - | - | - | - | - | 91,980,859,408 | - | 91,980,859,408 |
| Obligaciones con entidades | | 301,423,971,161 | 56,143,463 | 97,013,462 | 46,747,681,692 | 410,559,398,839 | 69,952,754 | 681,926,106 | 7,492,866 | 759,643,580,343 | (27,808,969,382) | 731,834,610,961 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 197,117,399,515 | 2,422,950,323 | 1,174,968,489 | 3,419,995,047 | 6,322,674,308 | 2,222,609,783 | 182,820,686 | 368,973,103 | 213,232,391,254 | (1,260,751,159) | 211,971,640,095 |
| Otros pasivos | | 21,739,640,574 | - | - | - | 7,784,850,134 | 21,520,241 | 80,918 | 1 | 29,546,091,868 | (4) | 29,546,091,864 |
| Obligaciones subordinadas | | 50,144,475,910 | - | - | - | - | - | - | - | 50,144,475,910 | (1) | 50,144,475,909 |
| **TOTAL DE PASIVOS** | ¢ | **5,412,212,255,820** | **2,479,093,786** | **1,271,981,951** | **50,167,676,739** | **915,400,786,739** | **2,331,508,168** | **864,827,710** | **376,465,970** | **6,385,104,596,883** | **(31,781,990,092)** | **6,353,322,606,791** |
| **PATRIMONIO** | | | | | | | | | | | | |
| Capital social | | 181,409,990,601 | 5,293,602,754 | 4,839,200,000 | 12,626,000,000 | 38,609,421,071 | 2,250,000,000 | 305,842,762 | 710,000,000 | 246,044,057,188 | (64,634,066,587) | 181,409,990,601 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | | - | 236,255,387 | - | - | - | - | - | - | 236,255,387 | (236,255,387) | - |
| Ajustes al patrimonio | | 47,748,647,063 | 55,389,882 | (40,492,329) | 1,724,659,889 | 34,770,917,601 | 8,270,418 | 72,520 | 67,305 | 84,267,532,349 | (36,518,885,286) | 47,748,647,063 |
| Reservas patrimoniales | | 364,708,053,622 | 255,889,999 | 967,840,000 | 1,774,243,464 | 44,194,353,424 | 449,999,999 | 42,911,145 | 75,243,347 | 412,468,535,000 | (47,760,481,378) | 364,708,053,622 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 47,328,475,171 | 993,532,097 | 1,118,746,669 | 6,463,248,731 | 19,038,025,544 | 2,229,780,036 | 711,810,925 | 237,817,523 | 78,121,436,696 | (30,792,961,525) | 47,328,475,171 |
| Resultado del periodo | | 36,696,400,880 | 787,667,568 | 285,054,551 | 1,638,189,702 | 5,929,101,009 | 2,221,323,025 | (3,269,144) | 122,185,291 | 47,676,652,882 | (10,980,252,002) | 36,696,400,880 |
| Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | | 48,866,249,077 | - | - | - | - | - | - | - | 48,866,249,077 | - | 48,866,249,077 |
| Intereses minoritarios | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 69,845,491,718 | 69,845,491,718 |
| **TOTAL DEL PATRIMONIO** | | 726,757,816,414 | 7,622,337,687 | 7,170,348,891 | 24,226,341,786 | 142,541,818,649 | 7,159,373,478 | 1,057,368,208 | 1,145,313,466 | 917,680,718,579 | (121,077,410,447) | 796,603,308,132 |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | ¢ | **6,138,970,072,234** | **10,101,431,473** | **8,442,330,842** | **74,394,018,525** | **1,057,942,605,388** | **9,490,881,646** | **1,922,195,918** | **1,521,779,436** | **7,302,785,315,462** | **(152,859,400,539)** | **7,149,925,914,923** |
| **CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS** | ¢ | 453,980,420,577 | - | - | - | 63,439,755,553 | - | - | - | 517,420,176,130 | (1) | 517,420,176,129 |
| **ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** | ¢ | 815,856,928,681 | - | - | - | 50,525,978,023 | - | - | - | 866,382,906,704 | - | 866,382,906,704 |
| **PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** | ¢ | 241,190,548,275 | - | - | - | - | - | - | - | 241,190,548,275 | - | 241,190,548,275 |
| **PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS** | ¢ | 574,666,380,405 | - | - | - | 50,525,978,023 | - | - | - | 625,192,358,428 | - | 625,192,358,428 |
| **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | ¢ | 24,004,040,347,498 | 1,777,064,906,912 | 505,400,668,493 | 1,103,563,882,010 | 876,618,407,883 | - | 3,998,834,920 | - | 28,270,687,047,716 | - | 28,270,687,047,716 |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023, 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 Agricola | Banprocesa | Total | Eliminaciones | Consolidado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVOS** | | | | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | ¢ | 825,116,996,393 | 306,982,789 | 758,553,133 | 1,305,339,439 | 55,033,897,056 | 642,987,278 | 32,811,663 | 12,826,026 | 883,210,393,777 | (26,068,458,770) | 857,141,935,007 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | 1,438,028,141,674 | 7,480,440,695 | 5,828,853,414 | 48,953,227,436 | 84,166,563,341 | 7,401,932,206 | 843,539,474 | 1,015,429,097 | 1,593,718,127,337 | (2,390,649,590) | 1,591,327,477,747 |
| Cartera de créditos | | 3,118,336,134,065 | - | - | - | 851,465,224,394 | - | - | - | 3,969,801,358,459 | (2,593,301,149) | 3,967,208,057,310 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | 36,059,121,420 | 671,871,940 | 1,069,403,956 | 1,055,518,336 | 4,093,839,444 | 1,066,097,679 | 109,626,061 | 309,962,517 | 44,435,441,353 | (1,011,875,972) | 43,423,565,381 |
| Bienes realizables | | 25,631,805,593 | - | - | - | 15,878,057,614 | - | 39 | - | 41,509,863,246 | (1) | 41,509,863,245 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) | | 115,553,654,368 | - | - | 65,417,188 | - | - | - | - | 115,619,071,556 | (115,485,669,166) | 133,402,390 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo, neto | | 137,289,376,854 | 96,948,189 | 183,628,694 | 132,540,281 | 6,102,633,728 | 135,357,452 | 254,155,004 | 19,242,162 | 144,213,882,364 | (57,189,747) | 144,156,692,617 |
| Inversiones en propiedades | | 6,831,625,000 | - | - | - | - | - | - | - | 6,831,625,000 | - | 6,831,625,000 |
| Otros activos | | 110,583,674,194 | 662,514,953 | 237,746,050 | 1,502,922,092 | 26,476,937,994 | 1,240,273,419 | 167,335,540 | 245,562,558 | 141,116,966,800 | (1,754,642,159) | 139,362,324,641 |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | ¢ | **5,813,430,529,561** | **9,218,758,566** | **8,078,185,247** | **53,014,964,772** | **1,043,217,153,571** | **10,486,648,034** | **1,407,467,781** | **1,603,022,360** | **6,940,456,729,892** | **(149,361,786,554)** | **6,791,094,943,338** |
| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | | | | | | | | | | | | |
| **PASIVOS** | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 4,458,184,633,909 | - | - | - | 425,845,508,382 | 15,616,804 | - | - | 4,884,045,759,095 | (5,276,388,361) | 4,878,769,370,734 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 106,132,196,511 | - | - | - | - | - | - | - | 106,132,196,511 | - | 106,132,196,511 |
| Obligaciones con entidades | | 301,305,080,521 | 112,269,175 | 191,223,883 | 28,659,126,257 | 466,046,715,332 | 137,884,327 | 155,986,828 | 16,518,727 | 796,624,805,050 | (26,368,631,857) | 770,256,173,193 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 174,318,899,905 | 1,726,242,503 | 1,046,070,663 | 2,299,063,320 | 5,150,253,697 | 2,321,542,910 | 189,253,012 | 303,678,905 | 187,355,004,915 | (1,179,920,205) | 186,175,084,710 |
| Otros pasivos | | 39,773,935,159 | - | - | - | 8,773,977,710 | 110,855,258 | 1,457,266 | 59,763,858 | 48,719,989,251 | (6) | 48,719,989,245 |
| Obligaciones subordinadas | | 50,142,376,526 | - | - | - | - | - | - | - | 50,142,376,526 | - | 50,142,376,526 |
| TOTAL DE PASIVOS | ¢ | **5,129,857,122,531** | **1,838,511,678** | **1,237,294,546** | **30,958,189,577** | **905,816,455,121** | **2,585,899,299** | **346,697,106** | **379,961,490** | **6,073,020,131,348** | **(32,824,940,429)** | **6,040,195,190,919** |
| **PATRIMONIO** | | | | | | | | | | | | |
| Capital social | | 181,409,990,601 | 4,954,863,228 | 4,839,200,000 | 12,626,000,000 | 38,609,421,071 | 2,250,000,000 | 305,842,762 | 710,000,000 | 245,705,317,662 | (64,295,327,061) | 181,409,990,601 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | | - | 574,994,913 | - | - | - | - | - | - | 574,994,913 | (574,994,913) | - |
| Ajustes al patrimonio | | 41,260,638,559 | 966,650 | (84,895,968) | 1,193,283,000 | 35,062,051,190 | (29,031,300) | 205,842 | - | 77,403,217,973 | (36,142,579,414) | 41,260,638,559 |
| Reservas patrimoniales | | 351,152,901,365 | 255,890,001 | 967,840,000 | 1,721,768,996 | 34,615,711,015 | 449,999,999 | 38,747,162 | 63,489,637 | 389,266,348,175 | (38,113,446,810) | 351,152,901,365 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 41,896,492,820 | 610,195,859 | 590,959,308 | 5,466,233,857 | 22,555,161,588 | 2,344,806,934 | 632,695,229 | 214,497,035 | 74,311,042,630 | (32,414,549,810) | 41,896,492,820 |
| Resultado del periodo | | 22,086,766,162 | 983,336,237 | 527,787,361 | 1,049,489,342 | 6,558,353,586 | 2,884,973,102 | 83,279,680 | 235,074,198 | 34,409,059,668 | (12,322,293,506) | 22,086,766,162 |
| Patrimonio del Fondo de Financiamento para el Desarrollo | | 45,766,617,523 | - | - | - | - | - | - | - | 45,766,617,523 | - | 45,766,617,523 |
| Intereses minoritarios | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 67,326,345,389 | 67,326,345,389 |
| **TOTAL DEL PATRIMONIO** | | 683,573,407,030 | 7,380,246,888 | 6,840,890,701 | 22,056,775,195 | 137,400,698,450 | 7,900,748,735 | 1,060,770,675 | 1,223,060,870 | 867,436,598,544 | (116,536,846,125) | 750,899,752,419 |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | ¢ | **5,813,430,529,561** | **9,218,758,566** | **8,078,185,247** | **53,014,964,772** | **1,043,217,153,571** | **10,486,648,034** | **1,407,467,781** | **1,603,022,360** | **6,940,456,729,892** | **(149,361,786,554)** | **6,791,094,943,338** |
| **CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS** | ¢ | 465,113,925,304 | - | - | - | 68,964,098,109 | - | - | - | 534,078,023,413 | (1) | 534,078,023,412 |
| **ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** | ¢ | 846,209,117,926 | - | - | - | 47,877,476,009 | - | - | - | 894,086,593,935 | - | 894,086,593,935 |
| **PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** | | 275,164,242,326 | - | - | - | - | - | - | - | 275,164,242,326 | - | 275,164,242,326 |
| **PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS** | | 571,044,875,600 | - | - | - | 47,877,476,009 | - | - | - | 618,922,351,609 | - | 618,922,351,609 |
| **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | | 19,799,380,104,337 | 1,627,924,690,020 | 598,691,302,869 | 879,123,941,958 | 437,679,017,777 | - | 5,336,555,094 | - | 23,348,135,612,055 | - | 23,348,135,612,055 |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2023, 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 | ¢ | 954,400,501,375 | 122,059,069 | 681,911,180 | 2,738,739,335 | 37,993,851,076 | 309,033,524 | 21,053,423 | 44,151,867 | 996,311,300,849 | (28,388,129,612) | 967,923,171,237 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | 1,347,107,811,337 | 7,219,685,102 | 6,059,385,393 | 51,478,430,663 | 98,556,017,265 | 6,858,566,007 | 786,965,257 | 865,659,669 | 1,518,932,520,693 | (2,440,427,212) | 1,516,492,093,481 |
| Cartera de créditos | | 3,079,037,428,961 | - | - | - | 835,012,581,905 | - | - | - | 3,914,050,010,866 | (2,010,107,026) | 3,912,039,903,840 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | 37,293,800,185 | 658,210,685 | 901,045,395 | 2,052,840,423 | 6,235,696,562 | 758,865,151 | 185,458,112 | 449,800,278 | 48,535,716,791 | (966,227,969) | 47,569,488,822 |
| Bienes realizables | | 27,000,175,270 | - | - | - | 16,585,615,302 | - | 39 | - | 43,585,790,611 | - | 43,585,790,611 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) | | 115,060,929,748 | - | - | 65,417,188 | - | - | - | - | 115,126,346,936 | (114,710,929,748) | 415,417,188 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo, neto | | 137,709,039,966 | 120,035,069 | 214,092,452 | 152,697,711 | 6,375,811,617 | 157,529,393 | 292,987,376 | 18,374,718 | 145,040,568,302 | (61,378,886) | 144,979,189,416 |
| Inversiones en propiedades | | 6,831,625,000 | - | - | - | - | - | - | - | 6,831,625,000 | - | 6,831,625,000 |
| Otros activos | | 88,320,517,397 | 1,171,181,420 | 742,837,269 | 775,911,785 | 25,882,244,481 | 843,992,394 | 143,824,365 | 165,732,459 | 118,046,241,570 | (1,721,518,195) | 116,324,723,375 |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | ¢ | **5,792,761,829,239** | **9,291,171,345** | **8,599,271,689** | **57,264,037,105** | **1,026,641,818,208** | **8,927,986,469** | **1,430,288,572** | **1,543,718,991** | **6,906,460,121,618** | **(150,298,718,648)** | **6,756,161,402,970** |
| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | | | | | | | | | | | | |
| **PASIVOS** | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 4,491,250,746,493 | - | - | - | 435,725,299,325 | 15,813,318 | - | - | 4,926,991,859,136 | (6,016,044,323) | 4,920,975,814,813 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 106,814,754,946 | - | - | - | - | - | - | - | 106,814,754,946 | - | 106,814,754,946 |
| Obligaciones con entidades | | 282,415,348,715 | 133,837,802 | 227,960,932 | 33,224,631,558 | 437,918,203,657 | 164,608,405 | 203,034,232 | 15,503,528 | 754,303,128,829 | (27,511,178,467) | 726,791,950,362 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 152,337,067,634 | 2,137,986,293 | 1,529,649,016 | 2,561,423,006 | 6,866,923,941 | 1,766,555,268 | 173,109,827 | 349,191,877 | 167,721,906,862 | (1,038,904,443) | 166,683,002,419 |
| Otros pasivos | | 34,802,939,556 | - | - | - | 6,483,980,904 | 38,783,544 | 1,225,250 | 746,272 | 41,327,675,526 | 2 | 41,327,675,528 |
| Obligaciones subordinadas | | 50,141,717,715 | - | - | - | - | - | - | - | 50,141,717,715 | - | 50,141,717,715 |
| **TOTAL DE PASIVOS** | ¢ | **5,117,762,575,059** | **2,271,824,095** | **1,757,609,948** | **35,786,054,564** | **886,994,407,827** | **1,985,760,535** | **377,369,309** | **365,441,677** | **6,047,301,043,014** | **(34,566,127,231)** | **6,012,734,915,783** |
| **PATRIMONIO** | | | | | | | | | | | | |
| Capital social | | 181,409,990,601 | 4,868,646,759 | 4,839,200,000 | 12,626,000,000 | 38,609,421,071 | 2,250,000,000 | 305,842,762 | 710,000,000 | 245,619,101,193 | (64,209,110,592) | 181,409,990,601.00 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | | - | 661,211,381 | - | - | - | - | - | - | 661,211,381 | (661,211,381) | - |
| Ajustes al patrimonio | | 40,895,470,561 | (15,676,867) | (127,013,979) | 1,142,766,727 | 38,882,771,392 | (42,246,507) | 4,989,728 | - | 80,741,061,055 | (39,845,590,494) | 40,895,470,561.00 |
| Reservas patrimoniales | | 351,152,901,365 | 255,890,001 | 967,840,000 | 1,721,768,998 | 34,421,766,251 | 450,000,000 | 38,747,163 | 63,489,635 | 389,072,403,413 | (37,919,502,048) | 351,152,901,365.00 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 41,896,492,820 | 610,195,859 | 590,959,308 | 5,466,233,857 | 22,880,136,486 | 2,344,806,934 | 632,695,229 | 214,497,035 | 74,636,017,528 | (32,739,524,708) | 41,896,492,820.00 |
| Resultado del periodo | | 13,877,781,310 | 639,080,117 | 570,676,412 | 521,212,959 | 4,853,315,181 | 1,939,665,507 | 70,644,381 | 190,290,644 | 22,662,666,511 | (8,784,885,201) | 13,877,781,310.00 |
| Patrimonio del Fondo de Financiamento para el Desarrollo | | 45,766,617,523 | - | - | - | - | - | - | - | 45,766,617,523 | - | 45,766,617,523.00 |
| Intereses minoritarios | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68,427,233,007 | 68,427,233,007.00 |
| **TOTAL DEL PATRIMONIO** | | 674,999,254,180 | 7,019,347,250 | 6,841,661,741 | 21,477,982,541 | 139,647,410,381 | 6,942,225,934 | 1,052,919,263 | 1,178,277,314 | 859,159,078,604 | (115,732,591,417) | 743,426,487,187 |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | ¢ | **5,792,761,829,239** | **9,291,171,345** | **8,599,271,689** | **57,264,037,105** | **1,026,641,818,208** | **8,927,986,469** | **1,430,288,572** | **1,543,718,991** | **6,906,460,121,618** | **(150,298,718,648)** | **6,756,161,402,970** |
| **CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS** | ¢ | 448,915,872,986 | - | - | - | 68,155,820,783 | - | - | - | 517,071,693,769 | **(1)** | 517,071,693,768.00 |
| **ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** | ¢ | 796,923,696,334 | - | - | - | 47,820,137,350 | - | - | - | 844,743,833,684 | **1** | 844,743,833,685.00 |
| **PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** | ¢ | 252,752,579,864 | - | - | - | - | - | - | - | 252,752,579,864 | - | 252,752,579,864.00 |
| **PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS** | ¢ | 544,171,116,470 | - | - | - | 47,820,137,350 | - | - | - | 591,991,253,820 | - | 591,991,253,820.00 |
| **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | ¢ | 20,397,592,681,020 | 1,594,713,280,027 | 608,109,317,875 | 1,169,475,827,905 | 458,693,541,219 | - | 5,897,370,028 | - | 24,234,482,018,074 | - | 24,234,482,018,074.00 |

(Continúa)

Al 30 de setiembre de 2024, los resultados 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ingresos financieros | ¢ 288,232,656,552 | 438,859,800 | 223,999,147 | 4,132,585,615 | 57,550,291,799 | 328,707,962 | 23,516,221 | 21,152,056 | 350,951,769,152 | (1,039,216,545) | 349,912,552,607 |
| Gastos financieros | 140,425,666,500 | 11,229,814 | 44,717,281 | 1,683,612,196 | 37,439,982,130 | 51,401,707 | 8,983,000 | 31,371,941 | 179,696,964,569 | (1,105,379,191) | 178,591,585,378 |
| Gasto por estimación de deterioro de activos | 24,029,059,830 | 1,804,503 | 1,471,235 | 62,670,510 | 2,589,367,305 | 3,355,082 | - | 45,743 | 26,687,774,208 | 1 | 26,687,774,209 |
| Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones | 21,150,784,796 | 1,959,466 | 745,038 | 8,018,669 | - | 5,190,691 | - | 44,069 | 21,166,742,729 | - | 21,166,742,729 |
| **RESULTADO FINANCIERO** | **144,928,715,018** | **427,784,949** | **178,555,669** | **2,394,321,578** | **17,520,942,364** | **279,141,864** | **14,533,221** | **(10,221,559)** | **165,733,773,104** | **66,162,645** | **165,799,935,749** |
| Otros ingresos de operación | 191,684,901,422 | 5,810,279,975 | 3,476,383,507 | 3,085,297,052 | 3,216,104,052 | 5,631,779,411 | 907,508,606 | 2,128,037,220 | 215,940,291,245 | (13,138,096,602) | 202,802,194,643 |
| Otros gastos de operación | 125,087,312,488 | 1,175,356,115 | 616,593,135 | 630,501,363 | 2,597,300,103 | 446,062,744 | 132,229,138 | 87,365,303 | 130,772,720,389 | (2,704,764,610) | 128,067,955,779 |
| **RESULTADO OPERACIONAL BRUTO** | **211,526,303,952** | **5,062,708,809** | **3,038,346,041** | **4,849,117,267** | **18,139,746,313** | **5,464,858,531** | **789,812,689** | **2,030,450,358** | **250,901,343,960** | **(10,367,169,347)** | **240,534,174,613** |
| Gastos de personal | 79,299,557,310 | 2,259,820,327 | 2,214,423,555 | 2,194,068,913 | 6,085,110,972 | 1,849,551,436 | 598,824,941 | 1,839,712,672 | 96,341,070,126 | (1,839,712,670) | 94,501,357,456 |
| Otros gastos de Administración | 59,776,499,515 | 450,274,165 | 372,096,076 | 231,317,790 | 4,541,437,544 | 298,370,906 | 183,975,923 | 8,053,560 | 65,862,025,479 | (452,458,811) | 65,409,566,668 |
| **Gastos administrativos** | **139,076,056,825** | **2,710,094,492** | **2,586,519,631** | **2,425,386,703** | **10,626,548,516** | **2,147,922,342** | **782,800,864** | **1,847,766,232** | **162,203,095,605** | **(2,292,171,481)** | **159,910,924,124** |
| **RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD** | **72,450,247,127** | **2,352,614,317** | **451,826,410** | **2,423,730,564** | **7,513,197,797** | **3,316,936,189** | **7,011,825** | **182,684,126** | **88,698,248,355** | **(8,074,997,866)** | **80,623,250,489** |
| Impuesto sobre la renta | 19,954,318,430 | 709,485,687 | - | 1,023,781,428 | 1,584,096,788 | 995,554,395 | 14,703,044 | 58,853,090 | 24,340,792,862 | (3) | 24,340,792,859 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 6,885,198,218 | 16,837,714 | 482,594,366 | 73,006,466 | - | 1,550,785 | - | 5,453,709 | 7,464,641,258 | (1) | 7,464,641,257 |
| Disminución de impuesto sobre la renta | 9,097,538,288 | 19,622,649 | 329,377,299 | 382,958,959 | - | 1,000,102 | 4,914,359 | 9,288,488 | 9,844,700,144 | (1) | 9,844,700,143 |
| Participaciones sobre la Utilidad | 18,011,867,887 | 858,245,997 | 13,554,792 | 71,711,927 | - | 99,508,086 | 492,284 | 5,480,524 | 19,060,861,497 | (2) | 19,060,861,495 |
| **RESULTADO DEL PERIODO** | **36,696,400,880** | **787,667,568** | **285,054,551** | **1,638,189,702** | **5,929,101,009** | **2,221,323,025** | **(3,269,144)** | **122,185,291** | **47,676,652,882** | **(8,074,997,861)** | **39,601,655,021** |
| Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,905,254,141) | 2,905,254,141 |
| **Resultados del periodo atribuidos a la controladora** | **36,696,400,880** | **787,667,568** | **285,054,551** | **1,638,189,702** | **5,929,101,009** | **2,221,323,025** | **(3,269,144)** | **122,185,291** | **47,676,652,882** | **(10,980,252,002)** | **36,696,400,880** |
| **RESULTADO NETO DEL PERIODO** | ¢ **36,696,400,880** | **787,667,568** | **285,054,551** | **1,638,189,702** | **5,929,101,009** | **2,221,323,025** | **(3,269,144)** | **122,185,291** | **47,676,652,882** | **(10,980,252,002)** | **36,696,400,880** |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Banco | Operadora de pensiones | Administradora Fondos de Inversión | Puesto de Bolsa | Banco del Exterior | Corredora de Seguros | Depósito Agrícola | Bauprocesa | Total | Eliminaciones | Consolidado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ingresos financieros | ¢ 299,133,331,830 | 383,396,952 | 312,719,668 | 3,403,931,444 | 55,422,690,908 | 343,118,001 | 53,514,337 | 48,450,372 | 359,101,153,512 | (1,278,709,774) | 357,822,443,738 |
| Gastos financieros | 190,686,568,756 | 55,682,390 | 447,244,778 | 2,324,018,730 | 34,176,325,989 | 315,320,691 | 19,555,593 | 45,180,089 | 228,069,897,016 | (1,330,453,417) | 226,739,443,599 |
| Gasto por estimación de deterioro de activos | 8,073,035,699 | 13,668,164 | 1,597,107 | 126,192,858 | 2,169,402,476 | 51,100,891 | 1,145,127 | 102 | 10,436,142,424 | 1 | 10,436,142,425 |
| Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones | 13,965,308,486 | 36,467,762 | 2,298,774 | 88,545,130 | - | 72,473,521 | 1,154,168 | 7,853 | 14,166,255,694 | 2 | 14,166,255,696 |
| **RESULTADO FINANCIERO** | **114,339,035,861** | **350,514,160** | **(133,823,443)** | **1,042,264,986** | **19,076,962,443** | **49,169,940** | **33,967,785** | **3,278,034** | **134,761,369,766** | **51,743,644** | **134,813,113,410** |
| Otros ingresos de operación | 130,944,435,865 | 5,271,619,451 | 4,422,793,609 | 2,763,113,620 | 2,233,229,033 | 5,280,536,909 | 919,126,704 | 2,073,346,095 | 153,908,201,286 | (11,852,674,077) | 142,055,527,209 |
| Otros gastos de operación | 81,698,997,079 | 1,156,685,830 | 756,546,375 | 578,677,607 | 3,848,476,384 | 297,422,430 | 90,854,140 | 89,891,692 | 88,517,551,537 | (2,844,434,879) | 85,673,116,658 |
| **RESULTADO OPERACIONAL BRUTO** | **163,584,474,647** | **4,465,447,781** | **3,532,423,791** | **3,226,700,999** | **17,461,715,092** | **5,032,284,419** | **862,240,349** | **1,986,732,437** | **200,152,019,515** | **(8,956,495,554)** | **191,195,523,961** |
| Gastos de personal | 79,595,893,102 | 2,106,393,373 | 2,333,789,296 | 2,064,624,948 | 6,162,826,928 | 1,836,686,447 | 541,143,600 | 1,699,915,141 | 96,341,272,835 | (1,699,915,142) | 94,641,357,693 |
| Otros gastos de Administración | 56,799,756,209 | 451,201,753 | 331,663,726 | 285,216,585 | 5,293,533,114 | 298,414,053 | 211,096,315 | 7,398,960 | 63,678,280,715 | (849,819,515) | 62,828,461,200 |
| **Gastos administrativos** | **136,395,649,311** | **2,557,595,126** | **2,665,453,022** | **2,349,841,533** | **11,456,360,042** | **2,135,100,500** | **752,239,915** | **1,707,314,101** | **160,019,553,550** | **(2,549,734,657)** | **157,469,818,893** |
| **RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD** | **27,188,825,336** | **1,907,852,655** | **866,970,769** | **876,859,466** | **6,005,355,050** | **2,897,183,919** | **110,000,434** | **279,418,336** | **40,132,465,965** | **(6,406,760,897)** | **33,725,705,068** |
| Impuesto sobre la renta | 13,224,234,570 | 575,909,360 | 479,704,660 | 401,211,787 | 1,007,862,076 | 864,026,104 | 36,056,040 | 85,665,026 | 16,674,669,623 | (1) | 16,674,669,622 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 16,591,683,016 | 16,170,207 | 295,765,128 | 187,580,787 | 144,177,793 | 21,713,461 | - | 6,572,272 | 17,263,662,664 | 1 | 17,263,662,665 |
| Disminución de impuesto sobre la renta | 22,841,428,453 | 19,622,724 | 505,184,555 | 259,451,852 | - | 15,136,670 | - | 11,492,155 | 23,652,316,409 | (1) | 23,652,316,408 |
| Participaciones sobre la Utilidad | 7,005,170,237 | 696,315,695 | 26,009,124 | 26,305,785 | - | 86,915,517 | 3,300,013 | 8,382,549 | 7,852,398,920 | 1 | 7,852,398,921 |
| Disminución de Participaciones sobre la Utilidad | 668,615,344 | - | - | - | - | - | - | - | 668,615,344 | - | 668,615,344 |
| **RESULTADO DEL PERIODO** | **13,877,781,310** | **639,080,117** | **570,676,412** | **521,212,959** | **4,853,315,181** | **1,939,665,507** | **70,644,381** | **190,290,644** | **22,662,666,511** | **(6,406,760,899)** | **16,255,905,612** |
| Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,378,124,302) | 2,378,124,302 |
| **Resultados del periodo atribuidos a la controladora** | **13,877,781,310** | **639,080,117** | **570,676,412** | **521,212,959** | **4,853,315,181** | **1,939,665,507** | **70,644,381** | **190,290,644** | **22,662,666,511** | **(8,784,885,201)** | **13,877,781,310** |
| **RESULTADO NETO DEL PERIODO** | ¢ **13,877,781,310** | **639,080,117** | **570,676,412** | **521,212,959** | **4,853,315,181** | **1,939,665,507** | **70,644,381** | **190,290,644** | **22,662,666,511** | **(8,784,885,201)** | **13,877,781,310** |

(Continúa)

## (39) Gestión del riesgo

### Gestión integral del riesgo

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

### Gobierno Corporativo de la función de riesgos

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

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

### Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

### Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

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

(Continúa)

- 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 planteados; 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 riesgo**

| | |
|---|---|
| Transversales | Reputacional<br>Concentración<br>Contagio |
| Financiero | Crédito<br>Contraparte<br>Mercadeo<br>Liquidez |
| No financieros | Estratégico<br>de Modelos<br>Operativo<br>Legal<br>Seguridad de la información y TI<br>Ambiental-social-gobernanza-climático<br>Regulatorio y cumplimiento<br>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)

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.

| Indicador por tipo de riesgo | Objetivo Estratégico | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Robustecer la rentabilidad de BCR** | **Ser un referente de mercado con un modelo de negocio robusto y carteras diversificadas en crecimiento** | **Priorizar la experiencia del cliente externo, impulsando la Transformación Digital, e interno, promoviendo la satisfacción de los colaboradores** | **Potenciar una gestión eficiente del negocio y conglomerado, basada en una cultura ágil** | **Impulsar el desarrollo del país y la sostenibilidad** |
| **Capital** | Suficiencia Patrimonial | | | | |
| **Crédito** | Pérdida esperada por riesgo de crédito<br>Deudores con exposición al riesgo cambiario de alto riesgo | | | | |
| **Mercado** | Requerimiento de capital por riesgo cambiario | | | | |
| | Valor en Riesgo según SUGEF 3-06 | | | | |
| | Sensibilidad del margen financiero ante movimientos en las tasas de interés | | | | |
| **Liquidez** | Índice de cobertura de liquidez por moneda | Ciclo bancario por moneda | | | |
| **Operacional** | Pérdida esperada por riesgo operativo<br>VaR de litigios | | Cantidad de menciones negativas / total de menciones. | | |
| **TI** | | | Disponibilidad de la plataforma tecnológica. | | |
| | | | Análisis de vulnerabilidad de la plataforma tecnológica.<br>Gestión de cambios en los aplicativos. | | |

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

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

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

(Continúa)

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

Marco de control de riesgos

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

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

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

Mecanismos de mitigación

Se mantienen estimaciones y provisiones contables conforme a las regulaciones prudenciales. Los modelos de medición de riesgos implementados procuran establecer los requerimientos adicionales de capital para cubrir las pérdidas no esperadas. Se evalúa el indicador de la Suficiencia Patrimonial del Banco con el fin de analizar la capacidad de su capital para responder ante los diferentes tipos de riesgos, la cual, se ha mantenido en normalidad 1 (igual o mayor al 14.00%) de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

(Continúa)

Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

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

Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

(a) Gestión del riesgo de crédito

Definición

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

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

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,

(Continúa)

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 estimaciones a partir de enero 2024 entró en vigor la Metodología Estándar, a la que hace referencia el Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias (CNF 14-21), la cual tiene por objeto establecer la metodología para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o de los deudores, y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades supervisadas, así como de los grupos y conglomerados financieros.

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

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

(Continúa)

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

Al cierre de setiembre 2024, el porcentaje de mora mayor a 90 días se encuentra en 2,46% (2,74% y 2,86%, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente). Este último indicador se encuentra dentro de la zona de apetito de riesgo según lo que indica la Declaratoria de Apetito de Riesgo.

En cuanto a la cartera de 1 a 30 días, al cierre de setiembre 2024, el indicador se ubica en 3,62% y se mantiene fuera de la zona de apetito, del 3,13%, establecido en la Declaratoria de Apetito de Riesgo.
La cartera en dólares representa el 24,09% al cierre de setiembre (22,98% y 22,78% para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) de la cartera total. Importante hay que destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido un crecimiento gestionado de forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes con exposición al riesgo cambiario.

Las actividades con mayor importancia relativa son vivienda, servicios y comercio; tal y como se muestra en la Nota 6.a (Cartera de créditos por actividad) a los Estados Financieros, adicionalmente se da seguimiento a los límites de exposición para la cartera de crédito, así como

(Continúa)

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

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

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 2024, la pérdida esperada de la cartera de inversiones fue de 0,05% (diciembre 2023 fue de 0,04% y setiembre 2023 fue de 0,08% 2023).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión
por moneda
Diciembre 2023 vs setiembre 2024

| Corrección de valor por pérdidas | Pérdidas créditicias esperadas de 12 meses | Pérdidas créditicias esperadas durante la vida del activo | Activos financieros con deterioro crediticio |
|---|---|---|---|
| Corrección de valor por pérdidas al 30 de setiembre 2024 | | | |
| Colones | 772,997,390 | 6,914,486 | 41,018,365,484 |
| Dólares | 173,651 | - | 4,910,023 |
| Udes | 745 | - | - |
| Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2023 | | | |
| Colones | 501,035,219 | 3,916,661 | 52,305,372,284 |
| Dólares | 232,691 | - | 21,349,433 |
| Udes | 1,300 | - | - |
| Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses | | | |
| Colones | 295,091,361 | (2,997,825) | 11,287,006,799 |
| Dólares | (18,381) | - | 16,439,409 |
| Udes | (555) | - | - |

(Continúa)

Para el cierre de setiembre 2024, la pérdida esperada de la cartera de inversiones fue de 0,05%, con una variación de 0,01% con respecto a diciembre 2023. Si comparamos con respecto al trimestre anterior (junio 2024) la variación del indicador pérdida esperada fue de 0,01% en virtud del aumento en la exposición del 3,70%

Al 31 de diciembre 2023

Banco de Costa Rica pérdidas esperadas de la cartera de inversión
por moneda
Diciembre 2022 vs diciembre 2023

| Corrección de valor por pérdidas | Pérdidas créditicias esperadas de 12 meses | Pérdidas créditicias esperadas durante la vida del activo | Activos financieros con deterioro crediticio |
|---|---|---|---|
| Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2023 | | | |
| Colones | 424,717,621 | - | - |
| Dólares | 185,230 | - | - |
| Udes | 1,300 | - | - |
| Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022 | | | |
| Colones | 1,352,956,981 | 116,852,886 | 5,753,000,000 |
| Dólares | 856,310 | - | - |
| Udes | - | 50,098 | 1,862,000 |
| Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses | | | |
| Colones | (928,239,361) | (116,852,886) | (5,753,000,000) |
| Dólares | (671,081) | - | - |
| Udes | 1,300 | (50,098) | (1,862,000) |

Al 30 de setiembre 2023

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión
por moneda
Diciembre 2022 vs marzo 2023

| Corrección de valor por pérdidas | Pérdidas créditicias esperadas de 12 meses | Pérdidas créditicias esperadas durante la vida del activo | Activos financieros con deterioro crediticio |
|---|---|---|---|
| Corrección de valor por pérdidas al 31 de marzo 2023 | | | |
| Colones | 1,006,629,894 | 46,063,698 | 36,120,630,285 |
| Dólares | 519,930 | - | 11,171,030 |
| Udes | 4,146 | - | - |
| Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2022 | | | |
| Colones | 1,466,272,577 | 124,206,683 | 41,108,868,465 |
| Dólares | 901,940 | - | 11,164,189 |
| Udes | - | 50,098 | 1,862,000 |
| Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses | | | |
| Colones | (530,005,642) | (155,562,787) | (6,517,761,820) |
| Dólares | (475,018) | - | (6,841) |
| Udes | 4,146 | (50,098) | (1,862,000) |

(Continúa)

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

| | Nota | | Cartera de Crédito Directa Setiembre 2024 | Cartera de Crédito Directa Diciembre 2023 | Cartera de Crédito Directa Setiembre 2023 | Cartera de Crédito Contingente Setiembre 2024 | Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2023 | Cartera de Crédito Contingente Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Principal | 6a | ¢ | 3,441,362,583,222 | 3,245,765,363,343 | 3,218,515,124,899 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Producto | | | 18,809,341,021 | 17,936,955,267 | 21,584,269,568 | - | - | - |
| | | | 3,460,171,924,243 | 3,263,702,318,610 | 3,240,099,394,467 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (180,157,462,295) | (124,601,629,687) | (140,892,417,992) | (6,893,440,578) | (298,047,496) | (305,554,821) |
| Valor en libros | | ¢ | 3,280,014,461,948 | 3,139,100,688,923 | 3,099,206,976,475 | 210,370,079,938 | 216,880,567,243 | 203,386,158,654 |
| Cartera de préstamos | | | | | | | | |
| Saldos totales: | | | | | | | | |
| A1 | | ¢ | - | 2,563,133,496,963 | 2,603,921,370,628 | - | 211,322,024,388 | 198,524,197,694 |
| A2 | | | - | 3,117,196,781 | 3,818,222,956 | - | 319,588,092 | 335,586,058 |
| B1 | | | - | 260,868,161,925 | 216,324,452,981 | - | 2,910,408,383 | 2,547,967,486 |
| B2 | | | - | 1,285,748,107 | 1,037,442,493 | - | 42,883,009 | 22,808,182 |
| C1 | | | - | 140,255,975,763 | 170,270,431,493 | - | 1,059,762,559 | 753,747,726 |
| C2 | | | - | 2,552,664,227 | 1,625,509,839 | - | 23,769,022 | 29,611,458 |
| D | | | - | 107,278,513,781 | 72,150,632,406 | - | 293,991,268 | 330,017,835 |
| E | | | - | 98,878,396,515 | 99,867,561,856 | - | 1,200,289,606 | 1,134,372,607 |
| 1 | | | 2,717,956,573,736 | 80,019,058,345 | 66,247,270,414 | 171,614,219,045 | 5,898,412 | 13,404,429 |
| 2 | | | 518,961,756,460 | 512,502,422 | 1,058,353,155 | 2,831,935,203 | - | - |
| 3 | | | 35,684,306,135 | 4,166,260,134 | 1,836,709,631 | 62,883,153 | - | - |
| 4 | | | 61,132,114,732 | 585,107,861 | 1,023,131,232 | 39,434,067,109 | - | - |
| 5 | | | 40,480,083,656 | 228,027,154 | 56,718,750 | 3,285,803,397 | - | - |
| 6 | | | 1,781,508,546 | 821,208,632 | 861,586,633 | - | - | - |
| 7 | | | 1,143,375,458 | - | - | - | - | |
| 8 | | | 83,032,205,520 | - | - | 34,612,609 | - | |
| | | | 3,460,171,924,243 | 3,263,702,318,610 | 3,240,099,394,467 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (53,990,613,646) | (67,629,859,159) | (68,678,314,493) | - | (104,465,012) | (86,200,730) |
| Valor en libros, neto | | | 3,406,181,310,597 | 3,196,072,459,451 | 3,196,072,459,451 | 217,263,520,516 | 217,074,149,727 | 203,605,512,745 |
| Valor en libros | | | 3,460,171,924,243 | 3,263,702,318,610 | 3,240,099,394,467 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (53,990,613,646) | (67,629,859,159) | (68,678,314,493) | - | (104,465,012) | (86,200,730) |
| (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural | | | (126,166,848,649) | (56,971,770,528) | (72,214,103,499) | (6,893,440,578) | (193,582,484) | (219,354,091) |
| Valor en libros, neto | 6a | ¢ | 3,280,014,461,948 | 3,139,100,688,923 | 3,099,206,976,475 | 210,370,079,938 | 216,880,567,243 | 203,386,158,654 |

(Continúa)

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

| | Nota | | Cartera de Crédito Directa Setiembre 2024 | Cartera de Crédito Directa Diciembre 2023 | Cartera de Crédito Directa Setiembre 2023 | Cartera de Crédito Contingente Setiembre 2024 | Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2023 | Cartera de Crédito Contingente Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Principal | 6a | ¢ | 3,441,362,583,222 | 3,245,765,363,343 | 3,218,515,124,899 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Producto | | | 18,809,341,021 | 17,936,955,267 | 21,584,269,568 | - | - | - |
| | | | 3,460,171,924,243 | 3,263,702,318,610 | 3,240,099,394,467 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (180,157,462,295) | (124,601,629,687) | (140,892,417,992) | (6,893,440,578) | (298,047,496) | (305,554,821) |
| Valor en libros | | ¢ | 3,280,014,461,948 | 3,139,100,688,923 | 3,099,206,976,475 | 210,370,079,938 | 216,880,567,243 | 203,386,158,654 |
| Cartera de préstamos | | | | | | | | |
| Saldos totales: | | | | | | | | |
| A1 | | ¢ | - | 2,563,133,496,963 | 2,603,921,370,628 | - | 211,322,024,388 | 198,524,197,694 |
| A2 | | | - | 3,117,196,781 | 3,818,222,956 | - | 319,588,092 | 335,586,058 |
| B1 | | | - | 260,868,161,925 | 216,324,452,981 | - | 2,910,408,383 | 2,547,967,486 |
| B2 | | | - | 1,285,748,107 | 1,037,442,493 | - | 42,883,009 | 22,808,182 |
| C1 | | | - | 140,255,975,763 | 170,270,431,493 | - | 1,059,762,559 | 753,747,726 |
| C2 | | | - | 2,552,664,227 | 1,625,509,839 | - | 23,769,022 | 29,611,458 |
| D | | | - | 107,278,513,781 | 72,150,632,406 | - | 293,991,268 | 330,017,835 |
| E | | | - | 98,878,396,515 | 99,867,561,856 | - | 1,200,289,606 | 1,134,372,607 |
| 1 | | | 2,717,956,573,736 | 80,019,058,345 | 66,247,270,414 | 171,614,219,045 | 5,898,412 | 13,404,429 |
| 2 | | | 518,961,756,460 | 512,502,422 | 1,058,353,155 | 2,831,935,203 | - | - |
| 3 | | | 35,684,306,135 | 4,166,260,134 | 1,836,709,631 | 62,883,153 | - | - |
| 4 | | | 61,132,114,732 | 585,107,861 | 1,023,131,232 | 39,434,067,109 | - | - |
| 5 | | | 40,480,083,656 | 228,027,154 | 56,718,750 | 3,285,803,397 | - | - |
| 6 | | | 1,781,508,546 | 821,208,632 | 861,586,633 | - | - | - |
| 7 | | | 1,143,375,458 | - | - | - | - | |
| 8 | | | 83,032,205,520 | - | - | 34,612,609 | - | |
| | | | 3,460,171,924,243 | 3,263,702,318,610 | 3,240,099,394,467 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (53,990,613,646) | (67,629,859,159) | (68,678,314,493) | - | (104,465,012) | (86,200,730) |
| Valor en libros, neto | | | 3,406,181,310,597 | 3,196,072,459,451 | 3,196,072,459,451 | 217,263,520,516 | 217,074,149,727 | 203,605,512,745 |
| Valor en libros | | | 3,460,171,924,243 | 3,263,702,318,610 | 3,240,099,394,467 | 217,263,520,516 | 217,178,614,739 | 203,691,713,475 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (53,990,613,646) | (67,629,859,159) | (68,678,314,493) | - | (104,465,012) | (86,200,730) |
| (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural | | | (126,166,848,649) | (56,971,770,528) | (72,214,103,499) | (6,893,440,578) | (193,582,484) | (219,354,091) |
| Valor en libros, neto | 6a | ¢ | 3,280,014,461,948 | 3,139,100,688,923 | 3,099,206,976,475 | 210,370,079,938 | 216,880,567,243 | 203,386,158,654 |

(Continúa)

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

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | | Cartera de Crédito Contingente | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación | Principal | Estimación |
| Estimación Específica Directa | | | | | | | |
| 1 | | 2,717,956,573,736 | - | - | (7,475,231,321) | 171,614,219,045 | - |
| 2 | | 518,961,756,460 | - | - | (4,356,139,037) | 2,831,935,203 | - |
| 3 | | 35,684,306,135 | - | - | (1,187,767,697) | 62,883,153 | - |
| 4 | | 61,132,114,732 | - | - | (3,578,588,302) | 39,434,067,109 | - |
| 5 | | 40,480,083,656 | - | - | (2,617,109,035) | 3,285,803,397 | - |
| 6 | | 1,781,508,546 | - | - | (597,027,649) | - | - |
| 7 | | 1,143,375,458 | - | - | (580,048,555) | - | - |
| 8 | | 83,032,205,520 | - | - | (33,598,702,050) | 34,612,609 | - |
| | ¢ | 3,460,171,924,243 | - | - | (53,990,613,646) | 217,263,520,516 | - |
| | ¢ | 3,460,171,924,243 | - | - | (53,990,613,646) | 217,263,520,516 | - |

| Cartera de préstamos<br>Antigüedad de la cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | | Cartera de Crédito Contingente | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación | Principal | Estimación |
| Estimación Específica Directa | | | | | | | |
| Al día | | 3,199,392,292,279 | - | - | (15,639,999,335) | 217,219,520,516 | - |
| Igual o menor a 30 días | | 124,937,724,625 | - | - | (1,753,704,880) | - | - |
| Igual o menor a 60 días | | 36,707,247,028 | - | - | (1,313,099,997) | 44,000,000 | - |
| Igual o menor a 90 días | | 9,349,274,093 | - | - | (692,433,114) | - | - |
| Igual o menor a 180 días | | 8,519,766,468 | - | - | (2,368,799,930) | - | - |
| Más de 180 días | | 81,265,619,750 | - | - | (32,222,576,390) | - | - |
| | ¢ | 3,460,171,924,243 | - | - | (53,990,613,646) | 217,263,520,516 | - |
| | ¢ | 3,460,171,924,243 | - | - | (53,990,613,646) | 217,263,520,516 | - |

(Continúa)

Al 31 de diciembre 2023

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

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | | Cartera de Crédito Contingente | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación | Principal | Estimación |
| A1 | ¢ | 2,563,133,496,963 | 1,639,416,720,292 | 923,716,776,671 | (12,815,667,606) | 211,322,024,388 | (76,415,023) |
| A2 | | 3,117,196,781 | 2,494,873,000 | 622,323,781 | (15,585,984) | 319,588,092 | (30,216) |
| 1 | | 80,019,058,345 | 44,908,905,801 | 35,110,152,544 | (200,495,693) | 5,898,412 | (3,687) |
| | | 2,646,269,752,089 | 1,686,820,499,093 | 959,449,252,996 | (13,031,749,283) | 211,647,510,892 | (76,448,926) |
| Estimación Específica Directa | | | | | | | |
| B1 | | 260,868,161,925 | 235,722,793,856 | 25,145,368,069 | (2,435,882,375) | 2,910,408,383 | (2,008,722) |
| B2 | | 1,285,748,107 | 1,097,617,810 | 188,130,297 | (24,301,119) | 42,883,009 | - |
| C1 | | 140,255,975,763 | 136,543,775,200 | 3,712,200,563 | (1,610,769,019) | 1,059,762,559 | (26,007,364) |
| C2 | | 2,552,664,227 | 2,348,985,915 | 203,678,312 | (113,584,086) | 23,769,022 | - |
| D | | 107,278,513,781 | 99,030,359,135 | 8,248,154,646 | (6,581,097,083) | 293,991,268 | - |
| E | | 98,878,396,515 | 54,389,090,524 | 44,489,305,991 | (43,562,602,256) | 1,200,289,606 | - |
| 2 | | 512,502,422 | 411,363,467 | 101,138,955 | (7,113,765) | - | - |
| 3 | | 4,166,260,134 | 3,781,197,826 | 385,062,308 | (115,171,566) | - | - |
| 4 | | 585,107,861 | 548,557,928 | 36,549,933 | (21,017,756) | - | - |
| 5 | | 228,027,154 | 172,209,513 | 55,817,641 | (39,933,396) | - | - |
| 6 | | 821,208,632 | 738,262,489 | 82,946,143 | (86,637,455) | - | - |
| | ¢ | 617,432,566,521 | 534,784,213,663 | 82,648,352,858 | (54,598,109,876) | 5,531,103,847 | (28,016,086) |
| | ¢ | 3,263,702,318,610 | 2,221,604,712,756 | 1,042,097,605,854 | (67,629,859,159) | 217,178,614,739 | (104,465,012) |

| Cartera de préstamos<br>Antigüedad de la cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | | Cartera de Crédito Contingente | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación | Principal | Estimación |
| Al dia | ¢ | 2,483,574,903,534 | 1,574,128,233,217 | 909,446,670,317 | (12,612,023,255) | 211,641,612,480 | (76,448,926) |
| Igual o menor a 30 dias | | 80,686,218,879 | 66,157,226,250 | 14,528,992,629 | (409,688,717) | - | - |
| Igual o menor a 60 dias | | 1,989,571,331 | 1,626,133,825 | 363,437,506 | (10,037,310) | - | - |
| | | 2,566,250,693,744 | 1,641,911,593,292 | 924,339,100,452 | (13,031,749,282) | 211,641,612,480 | (76,448,926) |
| Estimación Específica Directa | | | | | | | |
| Al dia | | 535,062,978,125 | 470,067,923,766 | 64,995,054,359 | (8,883,069,863) | 5,537,002,259 | (28,016,086) |
| Igual o menor a 30 dias | | 22,366,657,523 | 18,811,662,152 | 3,554,995,371 | (1,480,303,260) | - | - |
| Igual o menor a 60 dias | | 31,186,921,044 | 26,474,744,860 | 4,712,176,184 | (1,242,906,751) | - | - |
| Igual o menor a 90 dias | | 14,449,102,164 | 12,142,726,694 | 2,306,375,470 | (1,178,678,556) | - | - |
| Igual o menor a 180 dias | | 11,949,861,098 | 7,223,206,615 | 4,726,654,483 | (4,410,933,021) | - | - |
| Más de 180 dias | | 82,436,104,912 | 44,972,855,377 | 37,463,249,535 | (37,402,218,426) | - | - |
| | ¢ | 697,451,624,866 | 579,693,119,464 | 117,758,505,402 | (54,598,109,877) | 5,537,002,259 | (28,016,086) |
| | ¢ | 3,263,702,318,610 | 2,221,604,712,756 | 1,042,097,605,854 | (67,629,859,159) | 217,178,614,739 | (104,465,012) |

(Continúa)

Al 30 de setiembre 2023

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | | Cartera de Crédito Contingente | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | 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) |

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

(Continúa)

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:

| | | Préstamos por cobrar a clientes | |
|---|---|---|---|
| Al 30 de setiembre de 2024 | | Bruto | Neta |
| Categoría de riesgo: | | | |
| 1 | | 2,717,956,573,736 | 2,710,481,342,359 |
| 2 | | 518,961,756,460 | 514,605,617,430 |
| 3 | | 35,684,306,135 | 34,496,538,438 |
| 4 | | 61,132,114,732 | 57,553,526,430 |
| 5 | | 40,480,083,656 | 37,862,974,626 |
| 6 | | 1,781,508,546 | 1,184,480,897 |
| 7 | | 1,143,375,458 | 563,326,946 |
| 8 | | 83,032,205,520 | 49,433,503,471 |
| | ¢ | 3,460,171,924,243 | 3,406,181,310,597 |

| | | Préstamos por cobrar a clientes | |
|---|---|---|---|
| Al 31 de diciembre de 2023 | | Bruto | Neta |
| Categoría de riesgo: | | | |
| A1 | ¢ | 2,563,133,496,962 | 2,550,317,829,357 |
| A2 | | 3,117,196,781 | 3,101,610,797 |
| B1 | | 260,868,161,925 | 258,432,279,550 |
| B2 | | 1,285,748,107 | 1,261,446,988 |
| C1 | | 140,255,975,763 | 138,645,206,744 |
| C2 | | 2,552,664,227 | 2,439,080,141 |
| D | | 107,278,513,781 | 100,697,416,698 |
| E | | 98,878,396,515 | 55,315,794,259 |
| 1 | | 80,019,058,346 | 79,818,562,653 |
| 2 | | 512,502,422 | 505,388,657 |
| 3 | | 4,166,260,134 | 4,051,088,567 |
| 4 | | 585,107,861 | 564,090,105 |
| 5 | | 228,027,154 | 188,093,758 |
| 6 | | 821,208,632 | 734,571,177 |
| | ¢ | 3,263,702,318,610 | 3,196,072,459,451 |

(Continúa)

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

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de setiembre de 2024 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢53,990,613,646, (¢67,734,324,171 y ¢ 68,764,515,223, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) de la cual ¢53,990,613,646, (¢67,629,859,159 y ¢68,678,314,493, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢0.00, (¢104,465,012 y ¢ 86,200,730, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢66,737,560,956, (¢12,817,921,587 y ¢11,235,247,486, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

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

(Continúa)

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria** | | | | |
| Principal | ¢ | 868,434,068,237 | 856,979,292,766 | 843,085,858,442 |
| Producto | | 5,599,310,256 | 4,715,392,647 | 4,955,211,419 |
| | | **874,033,378,493** | **861,694,685,413** | **848,041,069,861** |
| Estimación para créditos incobrables | | (11,092,417,772) | (10,051,645,931) | (12,786,263,006) |
| Valor en libros | ¢ | **862,940,960,721** | **851,643,039,482** | **835,254,806,855** |
| **Cartera de préstamos, neto de estimación** | ¢ | **853,108,566,578** | **841,556,263,300** | **825,325,162,322** |
| **A costo amortizado** | | | | |
| Grado 1: Normal o riesgo bajo | | 818,717,965,105 | 812,436,493,492 | 801,649,700,040 |
| Grado 2: Mención especial | | 21,743,976,722 | 25,616,890,847 | 17,985,563,708 |
| Grado 3: Subnormal | | 9,346,862,227 | 8,611,199,742 | 8,608,749,434 |
| Grado 4: Dudoso | | 11,465,099,743 | 1,282,596,629 | 2,158,284,911 |
| Grado 5: Irrecuperable | | 7,160,164,209 | 9,032,111,530 | 12,683,560,351 |
| | | 868,434,068,006 | 856,979,292,240 | 843,085,858,444 |
| Reserva por deterioro | | (11,092,417,772) | (10,051,645,931) | (12,786,263,006) |
| Valor en libros | | **857,341,650,234** | **846,927,646,309** | **830,299,595,438** |
| **Prestamos renegociados deteriorados** | | | | |
| Monto bruto | | 2,435,382,056 | 4,990,389,759 | 3,339,784,249 |
| Monto deteriorado | | **2,435,382,056** | **4,990,389,759** | **3,339,784,249** |
| Reserva por deterioro | | 1,093,390,712 | 985,320,923 | 1,454,617,178 |
| Total , neto | | **1,341,991,344** | **4,005,068,836** | **1,885,167,071** |
| **No morosos ni deteriorado:** | | | | |
| Grado 1: Normal o riesgo bajo | | 818,717,965,105 | 812,436,493,492 | 801,649,700,040 |
| Grado 2: Mención especial | | 21,743,976,722 | 25,616,890,847 | 17,985,563,708 |
| Sub-total | | **840,461,941,827** | **838,053,384,339** | **819,635,263,748** |
| **Individualmente deteriorados** | | | | |
| Grado 3: Subnormal | | 9,346,862,227 | 8,611,199,742 | 8,608,749,434 |
| Grado 4: Dudoso | | 11,465,099,743 | 1,282,596,629 | 2,158,284,911 |
| Grado 5: Irrecuperable | | 7,160,164,209 | 9,032,111,529 | 12,683,560,350 |
| Sub-total | | **27,972,126,179** | **18,925,907,900** | **23,450,594,695** |
| **Reserva por deterioro** | | | | |
| Específica | | 11,092,417,772 | 10,051,645,931 | 12,786,263,006 |
| Total de reserva por deterioro | | **11,092,417,772** | **10,051,645,931** | **12,786,263,006** |
| **Obligaciones de clientes por aceptaciones** | | | | |
| **Valor en Libros** | ¢ | **4,233,083,887** | **5,371,383,536** | **4,974,433,115** |
| **Productos por cobrar** | ¢ | **5,599,310,256** | **4,715,392,646** | **4,955,211,418** |
| **Cartera crédito neta (Valor en libros)** | ¢ | **862,940,960,721** | **851,643,039,482** | **835,254,806,855** |

Al 30 de setiembre de 2024, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de ¢11,092,417,772, (¢10,051,645,931 y ¢12,786,263,006, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 | | Diciembre 2023 | | Setiembre 2023 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cartera de Créditos Directos | Cartera de Créditos contigentes | Cartera de Créditos Directos | Cartera de Créditos contigentes | Cartera de Créditos Directos | Cartera de Créditos contigentes |
| Actividades artísticas,de entretenimiento y recreativas | | 2,944,146,451 | 40,838,988,505 | - | - | - | - |
| Actividades de atención de la salud humana y asistencia social | | 271,775,906 | - | - | - | - | - |
| Actividades de servicios administrativo y de apoyo | | 18,879,411,097 | - | - | - | - | - |
| Actividades profesionales,científicas y técnicas | | 564,120,133 | - | - | - | - | - |
| Comercio | ¢ | 465,551,145,932 | 21,470,036,851 | 453,381,163,120 | 35,356,935,448 | 443,493,657,238 | 28,702,621,834 |
| Industria manufacturera | | 340,948,805,932 | 2,000,531,331 | 352,101,468,268 | 1,809,770,535 | 345,762,057,479 | 2,123,084,374 |
| Construcción, compra y reparación de inmuebles | | 341,249,628,306 | 10,655,127,440 | 1,513,233,349,688 | 9,162,413,946 | 1,508,417,172,169 | 10,027,590,189 |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas | | 153,307,564,027 | 1,673,184,000 | 163,719,118,126 | 1,703,988,931 | 160,448,998,211 | 243,804,223 |
| Pesca y acuacultura | | - | 173,266,569 | 42,617,690 | - | 42,986,799 | - |
| Consumo | | 553,735,975,368 | 157,700,604,016 | 492,299,480,166 | 142,284,376,588 | 451,193,584,996 | 130,086,829,625 |
| Enseñanza | | 489,087,790 | - | 657,174,250 | - | 679,871,590 | - |
| Transporte | | 31,399,828,159 | 522,669,415 | 31,005,549,708 | 537,631,534 | 34,008,123,216 | 558,892,720 |
| Actividadad financiera bursatil | | 46,943,455 | 37,536,837 | 97,277,493 | - | 770,105,503 | - |
| Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua | | 79,750,284,291 | - | 237,657,850,422 | - | 240,714,168,608 | - |
| Servicios | | 677,263,743,758 | 43,181,599,706 | 710,227,297,856 | 99,238,882,327 | 722,278,557,593 | 104,258,949,917 |
| Hotel y restaurante | | 89,662,256,261 | - | 104,478,630,055 | - | 107,539,260,229 | - |
| Explotación de minas y canteras | | 16,618,079 | - | 21,982,027 | - | 23,726,264 | - |
| Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler | | 1,253,435,813,743 | - | 21,398,613,478 | - | 23,840,459,930 | - |
| Administración Pública | | 293,704,412,291 | 9,860,429,692 | 19,382,332,809 | 10,820,576,851 | 19,921,304,502 | 1,076,953,968 |
| Otras actividades del sector privado no financiero | | - | - | 450,728,969 | 279,940,847 | 466,949,146 | 17,256,482 |
| Véase notas 6 y 19 | ¢ | **4,303,221,560,979** | **288,113,974,362** | **4,100,154,634,125** | **301,194,517,007** | **4,059,600,983,473** | **277,095,983,332** |
| Otras contingencias | | - | 229,306,201,767 | - | 232,883,506,405 | - | 239,975,710,436 |
| | ¢ | **4,303,221,560,979** | **517,420,176,129** | **4,100,154,634,125** | **534,078,023,412** | **4,059,600,983,473** | **517,071,693,768** |

(Continúa)

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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Alemania | ¢ | 1,987,825,728 | 459,345,401 | 481,067,211 |
| Brasil | | - | 64,279,360 | 135,587,500 |
| Chile | | 6,648,708,746 | 4,602,324,767 | 5,077,739,282 |
| China | | 1,057,440,393 | 1,392,951,693 | 3,207,620,605 |
| Colombia | | 2,353,519,019 | 2,521,193,625 | 260,058,739 |
| Costa Rica | | 248,384,249,299 | 259,039,366,343 | 248,021,353,516 |
| Dinamarca | | 366,009,000 | 1,707,091,200 | 2,060,930,000 |
| Ecuador | | 87,626,989,374 | 63,832,677,132 | 82,634,524,367 |
| El Salvador | | 79,363,159,784 | 85,421,764,134 | 81,671,002,365 |
| España | | 17,478,045,947 | 16,729,465,140 | 13,405,517,571 |
| Estados Unidos de América | | 11,651,303,492 | 7,420,155,246 | 8,823,901,098 |
| Guatemala | | 34,253,691,561 | 39,328,596,034 | 37,072,004,995 |
| Holanda | | - | - | 4,745,562,500 |
| Honduras | | 29,657,444,698 | 26,460,890,098 | 14,335,691,345 |
| Luxesmburgo | | 7,790,763,000 | 2,634,400,000 | 2,711,750,000 |
| México | | 41,461,827,359 | 33,997,533,007 | 35,655,217,017 |
| Nicaragua | | 6,328,579,528 | 7,227,243,034 | 9,952,287,293 |
| Panamá | | 266,249,723,952 | 283,014,820,027 | 269,016,417,390 |
| Perú | | 3,605,721,977 | 5,511,790,992 | 4,941,154,259 |
| República Dominicana | | 10,124,051,029 | 4,945,753,223 | 7,592,900,000 |
| Singapore | | 146,031,317 | 8,222,489 | - |
| Suiza | | 8,320,685,993 | 8,383,231,632 | 8,846,353,537 |
| Otros* | | 3,578,296,811 | 2,276,198,211 | 2,437,217,983 |
| | ¢ | **868,434,068,007** | **856,979,292,788** | **843,085,858,573** |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Costa Rica | ¢ | 3,441,362,583,222 | 3,245,765,363,343 | 3,218,515,124,899 |
| | ¢ | **3,441,362,583,222** | **3,245,765,363,343** | **3,218,515,124,899** |

Al 30 de setiembre de 2024 el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢0.00, (¢166,500 y ¢619,125, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)
El saldo de los bienes adjudicados se detalla como sigue (véase nota 7):

(Continúa)

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Propiedades | ¢ | 42,229,191,010 | 103,319,727,566 | 106,093,874,091 |
| Otros | | 170,061,637 | 545,716,542 | 584,524,641 |
| | ¢ | **42,399,252,647** | **103,865,444,108** | **106,678,398,732** |

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

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

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Garantía** | | | | |
| Activos pignorados | ¢ | 33,916,687,771 | 39,088,696,105 | 34,703,975,864 |
| Fiduciaria | | 542,621,123,222 | 450,206,132,232 | 463,137,258,478 |
| Hipotecarias | | 1,718,036,339,443 | 1,693,832,362,226 | 1,717,963,618,604 |
| Prenda | | 197,861,213,858 | 170,151,424,154 | 193,987,743,123 |
| Otros | | 1,810,786,196,685 | 1,746,876,019,408 | 1,649,808,387,404 |
| | ¢ | **4,303,221,560,979** | **4,100,154,634,125** | **4,059,600,983,473** |

Al 30 de setiembre de 2024, el 45% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaría, (45% y 47%, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente)

(Continúa)

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 2024, 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 2024:

| No. | Porcentaje | Banda | | Monto total | Nº clientes |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0-4,99% | 27,305,902,211 | ¢ | 268,131,625,964 | 3,659 |
| 2 | 5-9,99% | 54,611,804,422 | | 960,600,052,952 | 372 |
| 3 | 10-14,99% | 81,917,706,633 | | 353,339,202,652 | 308 |
| 4 | 15-20% | 109,223,608,845 | | 208,050,772,991 | 44 |
| **Total** | | | ¢ | **1,790,121,654,559** | **4,383** |

Al 31 de diciembre de 2023:

| No. | Porcentaje | Banda | | Monto total | Nº clientes |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0-4,99% | 26,628,144,598 | ¢ | 251,485,817,622 | 4,005 |
| 2 | 5-9,99% | 53,256,289,197 | | 343,175,303,819 | 290 |
| 3 | 10-14,99% | 79,884,433,795 | | 360,703,008,502 | 297 |
| 4 | 15-20% | 106,512,578,393 | | 213,198,007,207 | 46 |
| **Total** | | | ¢ | **1,168,562,137,150** | **4,638** |

Al 30 de setiembre de 2023:

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

(Continúa)

(b) Gestión del riesgo de mercado y liquidez

Definiciones

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

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

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

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

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

Metodología de gestión de riesgo de mercado y liquidez

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

(Continúa)

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

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

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 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 así como el Indicador de Financiamiento Neto Estable.
- Riesgo de precio: VaR de la cartera de inversión mediante modelos internos y regulatorios.
- Riesgo cambiario: Requerimiento de capital por riesgo cambiario, mediante modelos internos.
- Riesgo de tasa: Sensibilidad del margen financiero ante movimientos en 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

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 4.18%, principalmente por aumentos en disponibilidades restringidas e inversiones en instrumentos financieros por negociar (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 4).

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual de 10.60%, debido al incremento de las captaciones en cuentas corrientes, cheques certificados, depósitos de

(Continúa)

ahorro a la vista y captaciones a plazo vencidas (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 12).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 0.95%, principalmente en obligaciones a la vista con el BCCR, cargos por pagar por obligaciones con el BCCR, sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior, captaciones a plazo de entidades financieras del país, préstamos de entidades financieras del exterior, cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras y préstamos subordinadas (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 14).

En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre de setiembre 2024:

| | **Setoembre 2024** | **Diciembre 2023** | **Setoembre 2023** |
|---|---|---|---|
| Indicador de cobertura de liquidez (colones) | 1.50 | 1.26 | 1.37 |
| Indicador de cobertura de liquidez (dólares) | 1.39 | 1.80 | 1.43 |
| Límite regulatorio | 1.00 | 1.00 | 1.00 |

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

| Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo | | **Setiembre 2024** | **Diciembre 2023** | **Setiembre 2023** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Indicador | Interpretación | Observación | Observación | Observación | Niveles aprobados | |
| Calce a 1 mes plazo dólares | Razón entre el activo | 1.91 | 1.90 | 1.91 | Límite: | 1.13 |
| Calce a 1 mes plazo colones | y el pasivo asociado | 2.44 | 2.19 | 2.44 | Límite: | 1.03 |
| Calce a 3 meses plazo dólares | a la volatilidad de las | 1.25 | 1.26 | 1.25 | Límite: | 0.98 |
| Calce a 3 meses plazo colones | cuentas | 1.31 | 1.45 | 1.31 | Límite: | 0.88 |

Los calces de plazos muestran holgura con respecto a los límites, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la gestión del flujo de caja.

El Banco mantiene reportes que permiten un monitoreo de los principales indicadores operativos y estructurales, así como un alineamiento de la gestión de liquidez con el riesgo de crédito y de mercado.

(Continúa)

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

Al 30 de setiembre de 2024

| Activos | | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Partidas vencidas a más de treinta días | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Disponibilidades | ¢ | 260,805,819,009 | - | - | - | - | - | 152,989,328 | - | 260,958,808,337 |
| Cuenta encaje en el BCCR | | 441,096,595,212 | 24,348,581,026 | 39,578,105,356 | 31,653,485,932 | 51,955,102,974 | 36,965,903,293 | 35,129,559,697 | - | 660,727,333,490 |
| Inversiones en valores | | 639,357,126 | 287,877,433,976 | 25,904,285,231 | 2,354,527,505 | 119,623,192,177 | 164,018,603,888 | 1,089,190,260,080 | - | 1,689,607,659,983 |
| Intereses sobre inversiones | | 1,174,201 | 12,865,393,903 | 1,830,625,989 | 834,272,427 | 3,692,708,666 | 598,337,560 | 944,315,182 | - | 20,766,827,928 |
| Cartera de crédito | | - | 151,068,736,256 | 125,067,198,439 | 115,233,804,269 | 296,750,272,129 | 295,592,384,923 | 3,170,559,999,941 | 126,248,462,032 | 4,280,520,857,989 |
| Intereses sobre cartera de credito | | - | 9,277,518,765 | 2,516,130,882 | 399,012,113 | 1,452,876,451 | 741,152,723 | 2,293,006,483 | 7,714,658,254 | 24,394,355,671 |
| | ¢ | **702,542,945,548** | **485,437,663,926** | **194,896,345,897** | **150,475,102,246** | **473,474,152,397** | **497,916,382,387** | **4,298,270,130,711** | **133,963,120,286** | **6,936,975,843,398** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 3,234,081,442,004 | 193,281,607,345 | 302,380,642,535 | 242,888,231,348 | 452,850,829,174 | 407,790,680,765 | 381,798,435,329 | - | 5,215,071,868,500 |
| Obligaciones con BCCR | | 50,980,160 | - | - | - | 89,521,868,584 | - | - | - | 89,572,848,744 |
| Obligaciones con entidades financieras | | 89,505,797,797 | 225,901,249,939 | 45,967,042,743 | 46,752,982,572 | 120,085,017,646 | 118,585,091,411 | 77,987,977,760 | - | 724,785,159,868 |
| Cargos por pagar sobre obligaciones | | 1,716,660,215 | 4,540,279,550 | 5,447,891,536 | 4,744,858,133 | 9,317,387,102 | 3,972,156,294 | 2,516,403,146 | - | 32,255,635,976 |
| | | **3,325,354,880,176** | **423,723,136,834** | **353,795,576,814** | **294,386,072,053** | **671,775,102,506** | **530,347,928,470** | **462,302,816,235** | - | **6,061,685,513,088** |
| **Brechas de activos y pasivos** | ¢ | **(2,622,811,934,628)** | **61,714,527,092** | **(158,899,230,917)** | **(143,910,969,807)** | **(198,300,950,109)** | **(32,431,546,083)** | **3,835,967,314,476** | **133,963,120,286** | **875,290,330,310** |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023

| Activos | | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Partidas vencidas a más de treinta días | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Disponibilidades | ¢ | 285,847,685,695 | - | - | - | - | - | 69,969,930 | - | 285,917,655,625 |
| Cuenta encaje en el BCCR | | 400,893,880,857 | 34,998,613,247 | 19,019,785,000 | 15,414,830,100 | 32,711,519,093 | 35,131,400,368 | 33,054,250,719 | - | 571,224,279,384 |
| Inversiones en valores | | 624,023,167 | 526,834,374,316 | 17,183,736,117 | 10,881,768,526 | 102,785,884,508 | 151,910,870,897 | 759,823,464,537 | - | 1,570,044,122,068 |
| Intereses sobre inversiones | | 3,143,247 | 8,993,162,104 | 5,106,156,003 | 936,858,518 | 4,303,310,056 | 1,065,950,551 | 1,037,308,017 | - | 21,445,888,496 |
| Cartera de crédito | | - | 153,588,045,761 | 118,010,632,629 | 104,070,338,112 | 311,783,519,509 | 284,621,998,276 | 2,972,112,256,584 | 135,470,970,744 | 4,079,657,761,615 |
| Intereses sobre cartera de credito | | - | 9,956,174,357 | 542,465,551 | 366,395,449 | 1,566,784,602 | 556,654,642 | 1,909,311,793 | 7,751,282,007 | 22,649,068,401 |
| | ¢ | **687,368,732,966** | **734,370,369,785** | **159,862,775,300** | **131,670,190,705** | **453,151,017,768** | **473,286,874,734** | **3,768,006,561,580** | **143,222,252,751** | **6,550,938,775,589** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 3,153,204,629,595 | 307,978,776,426 | 187,083,194,497 | 143,435,224,840 | 296,484,414,533 | 353,339,336,602 | 407,132,349,291 | - | 4,848,657,925,784 |
| Obligaciones con BCCR | | - | - | - | - | - | - | 103,950,578,331 | - | 103,950,578,331 |
| Obligaciones con entidades financieras | | 67,198,718,575 | 199,060,821,386 | 57,193,557,703 | 40,017,370,665 | 107,644,295,624 | 142,409,346,495 | 150,402,107,502 | - | 763,926,217,950 |
| Cargos por pagar sobre obligaciones | | 1,977,667,169 | 13,778,080,123 | 6,055,429,530 | 2,701,780,382 | 4,508,847,616 | 3,772,377,051 | 5,849,829,935 | - | 38,644,011,806 |
| | | **3,222,381,015,339** | **520,817,677,935** | **250,332,181,730** | **186,154,375,887** | **408,637,557,773** | **499,521,060,148** | **667,334,865,059** | - | **5,755,178,733,871** |
| **Brechas de activos y pasivos** | ¢ | **(2,535,012,282,373)** | **213,552,691,850** | **(90,469,406,430)** | **(54,484,185,182)** | **44,513,459,995** | **(26,234,185,414)** | **3,100,671,696,521** | **143,222,252,751** | **795,760,041,718** |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2023

| Activos | | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Partidas vencidas a más de treinta días | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Disponibilidades | ¢ | 341,949,577,119 | - | - | - | - | - | 281,899,256 | - | 342,231,476,375 |
| Cuenta encaje en el BCCR | | 400,746,542,459 | 27,122,190,901 | 42,582,355,210 | 34,821,071,243 | 55,805,459,150 | 29,277,329,773 | 35,336,746,126 | - | 625,691,694,862 |
| Inversiones en valores | | 596,159,231 | 217,015,076,941 | 48,544,020,221 | 17,174,164,684 | 96,694,066,053 | 242,533,298,795 | 874,134,892,952 | - | 1,496,691,678,877 |
| Intereses sobre inversiones | | 2,183,572 | 8,017,166,622 | 1,974,115,920 | 1,299,420,715 | 5,876,726,290 | 1,819,571,317 | 999,616,493 | - | 19,988,800,929 |
| Cartera de crédito | | - | 138,331,481,979 | 112,488,443,648 | 111,728,469,082 | 278,356,419,628 | 218,657,052,383 | 3,025,456,989,777 | 154,683,488,330 | 4,039,702,344,827 |
| Intereses sobre cartera de credito | | - | 9,969,139,260 | 3,514,178,757 | 383,861,645 | 1,033,393,624 | 549,006,969 | 8,417,793,861 | 2,661,999,745 | 26,529,373,861 |
| | ¢ | **743,294,462,381** | **400,455,055,703** | **209,103,113,756** | **165,406,987,369** | **437,766,064,745** | **492,836,259,237** | **3,944,627,938,465** | **157,345,488,075** | **6,550,835,369,731** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 2,905,140,824,138 | 212,335,943,049 | 317,883,523,287 | 263,362,496,604 | 482,204,276,489 | 295,904,417,337 | 400,965,657,225 | - | 4,877,797,138,129 |
| Obligaciones con BCCR | | - | - | - | - | - | - | 104,826,771,127 | - | 104,826,771,127 |
| Obligaciones con entidades financieras | | 88,711,813,928 | 248,404,713,368 | 38,374,512,146 | 40,942,472,036 | 73,616,398,387 | 56,778,767,324 | 171,711,629,403 | - | 718,540,306,592 |
| Cargos por pagar sobre obligaciones | | 2,224,694,494 | 7,730,486,268 | 16,639,115,926 | 4,642,585,525 | 12,704,865,521 | 3,316,877,123 | 6,180,804,754 | - | 53,439,429,611 |
| | | **2,996,077,332,560** | **468,471,142,685** | **372,897,151,359** | **308,947,554,165** | **568,525,540,397** | **356,000,061,784** | **683,684,862,509** | **-** | **5,754,603,645,459** |
| **Brechas de activos y pasivos** | ¢ | **(2,252,782,870,179)** | **(68,016,086,982)** | **(163,794,037,603)** | **(143,540,566,796)** | **(130,759,475,652)** | **136,836,197,453** | **3,260,943,075,956** | **157,345,488,075** | **796,231,724,272** |

(Continúa)

(d) Riesgo de precio del portafolio

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

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 57.53% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado del portafolio se definen estrategias de gestión de activos.

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

| | | Setoembre 2024 | Diciembre 2023 | Setoembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| VaR | ¢ | 14,604,993,202 | 13,762,383,855 | 14,604,993,202 |

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

(e) Riesgo de tasas de interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones; así como, las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo.

El BCR aplica un modelo de brechas o gap, que permite identificar la estructura de activos y pasivos sensibles a tasa; a su resultado se le realiza un análisis de sensibilidad con las tasas de interés de dos escenarios, uno base, que se acerca a las proyecciones mensuales de la Gerencia Corporativa de riesgo y otro adverso, que comprende tasas de interés con un comportamiento menos probable. En la aplicación de los escenarios se utilizó la variación de las tasas proyectas del BUST 2024.

A continuación, se muestran los resultados por moneda:

(Continúa)

| | | Resultados a setiembre 2024 | Escenario Base | Escenario Adverso | Escenario + -100 pb | Escenario + -200 pb |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Colones** | Brecha acumulada a 1 año | 812 006.69 | 812 006.69 | 812 006.69 | 812 006.69 | 812 006.69 |
| | TBP (proyección un año) | 4.08% | 3.50% | 4.55% | 5.28% | 6.28% |
| | Afectación en el margen | - 1 856.55 | - 4 595.42 | 5 105.50 | (+-) 9 282.73 | (+-) 18 565.46 |
| **Dólares** | Brecha acumulada a 1 año | 405 663.08 | 405 663.08 | 405 663.08 | 405 663.08 | 405 663.08 |
| | Prime (proyección un año) | 7.02% | 6.55% | 9.87% | 9.00% | 10.00% |
| | Afectación en el margen | - 3 454.31 | - 5 098.25 | 6 591.39 | (+-) 3 524.80 | (+-)7 049.61 |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2024, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

| | Tasa de Interes Efectiva | | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 360 días | De 361 a 720 días | Mas de 720 días | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Colones:*** | | | | | | | | | |
| **Activos** | | | | | | | | | |
| Inversiones en valores | 3.40% | ¢ | 136,976,049,834 | 16,403,513,676 | 14,129,556,957 | 53,533,365,702 | 44,551,161,703 | 89,538,996,641 | 355,132,644,513 |
| Cartera de créditos | 8.25% | | 1,524,070,053,500 | 214,236,327,172 | 30,182,964,477 | 56,705,932,884 | 100,258,538,532 | 1,525,539,762,718 | 3,450,993,579,283 |
| **Total recuperación de activos (*)** | | | **1,661,046,103,334** | **230,639,840,848** | **44,312,521,434** | **110,239,298,586** | **144,809,700,235** | **1,615,078,759,359** | **3,806,126,223,796** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | 123,332,017,389 | 425,369,627,071 | 295,300,452,437 | 203,521,433,083 | 102,171,895,344 | 55,472,317,222 | 1,205,167,742,546 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 2.66% | | 2,528,741,306 | 16,820,520,375 | 131,384,089,641 | 15,180,647,170 | 293,081,087 | - | 166,207,079,579 |
| **Total vencimiento de pasivos (*)** | | | **125,860,758,695** | **442,190,147,446** | **426,684,542,078** | **218,702,080,253** | **102,464,976,431** | **55,472,317,222** | **1,371,374,822,125** |
| **Brechas de activos y pasivos** | | ¢ | **1,535,185,344,639** | **(211,550,306,598)** | **(382,372,020,644)** | **(108,462,781,667)** | **42,344,723,804** | **1,559,606,442,137** | **2,434,751,401,671** |
| ***USDólares:*** | | | | | | | | | |
| **Activos** | | | | | | | | | |
| Inversiones en valores | 5.23% | ¢ | 127,360,621,438 | 15,528,947,607 | 117,548,901,476 | 89,426,363,525 | 257,923,237,278 | 655,862,918,453 | 1,263,650,989,777 |
| Cartera de créditos | 7.63% | | 244,082,510,609 | 54,673,620,152 | 43,860,030,220 | 38,793,955,709 | 65,829,135,169 | 662,737,435,430 | 1,109,976,687,289 |
| Total recuperación de activos (*) | | | **371,443,132,047** | **70,202,567,759** | **161,408,931,696** | **128,220,319,234** | **323,752,372,447** | **1,318,600,353,883** | **2,373,627,677,066** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | 54,121,876,341 | 99,626,764,863 | 92,427,717,508 | 71,627,119,877 | 25,603,879,781 | 13,888,841,433 | 357,296,199,803 |
| A la vista | 0.31% | | 341,537,571 | 40,578,208 | 192,830,492 | 278,386,767 | 123,661,060 | 123,900,037 | 1,100,894,135 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 3.96% | | (20,695,187,162) | 986,174,304 | 1,031,708,993 | 1,545,078,058 | 1,851,371,550 | 20,897,040,446 | 5,616,186,189 |
| **Total vencimiento de pasivos (*)** | | | **33,426,689,179** | **100,612,939,167** | **93,459,426,501** | **73,172,197,935** | **27,455,251,331** | **34,785,881,879** | **362,912,385,992** |
| **Brechas de activos y pasivos** | | ¢ | **338,016,442,868** | **(30,410,371,408)** | **67,949,505,195** | **55,048,121,299** | **296,297,121,116** | **1,283,814,472,004** | **2,010,715,291,074** |

(Continúa)

Al 31 de diciembre de 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

| | Tasa de Interes Efectiva | | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 360 días | De 361 a 720 días | Mas de 720 días | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Colones:* | | | | | | | | | |
| **Activos** | | | | | | | | | |
| Inversiones en valores | 6.75% | ¢ | 331,867,860,571 | 22,531,615,104 | 66,058,474,119 | 111,194,556,022 | 206,560,179,268 | 428,690,798,366 | 1,166,903,483,450 |
| Cartera de créditos | 8.77% | | 1,485,366,749,918 | 106,691,826,684 | 109,597,126,789 | 58,752,719,059 | 117,380,301,144 | 1,375,106,671,181 | 3,252,895,394,775 |
| **Total recuperación de activos (*)** | | | **1,817,234,610,489** | **129,223,441,788** | **175,655,600,908** | **169,947,275,081** | **323,940,480,412** | **1,803,797,469,547** | **4,419,798,878,225** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | 221,903,425,083 | 191,111,033,827 | 206,713,281,918 | 172,930,621,624 | 116,562,673,410 | 58,466,759,532 | 967,687,795,394 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 2.62% | | 31,101,053,219 | 36,708,637,172 | 23,182,201,066 | 13,377,111,292 | 103,901,409,914 | - | 208,270,412,663 |
| **Total vencimiento de pasivos (*)** | | | **253,004,478,302** | **227,819,670,999** | **229,895,482,984** | **186,307,732,916** | **220,464,083,324** | **58,466,759,532** | **1,175,958,208,057** |
| **Brechas de activos y pasivos** | | ¢ | **1,564,230,132,187** | **(98,596,229,211)** | **(54,239,882,076)** | **(16,360,457,835)** | **103,476,397,088** | **1,745,330,710,015** | **3,243,840,670,168** |
| *USDólares:* | | | | | | | | | |
| **Activos** | | | | | | | | | |
| Inversiones en valores | 4.46% | ¢ | 179,087,252,399 | 41,370,359,313 | 49,819,700,723 | 42,301,060,140 | 45,531,568,083 | 67,473,432,031 | 425,583,372,689 |
| Cartera de créditos | 7.60% | | 248,713,620,947 | 31,913,610,170 | 48,776,693,523 | 88,685,380,933 | 87,984,061,187 | 377,957,315,206 | 884,030,681,966 |
| Total recuperación de activos (*) | | | **427,800,873,346** | **73,283,969,483** | **98,596,394,246** | **130,986,441,073** | **133,515,629,270** | **445,430,747,237** | **1,309,614,054,655** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | 67,296,629,878 | 79,898,503,871 | 67,864,980,095 | 95,836,440,464 | 18,802,236,956 | 11,816,832,458 | 341,515,623,722 |
| A la vista | 0.34% | | 158,903,995,281 | 78,625,204,382 | 43,305,848,783 | 96,796,017,830 | 125,222,760,834 | 11,646,614,385 | 514,500,441,495 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 2.07% | | (20,574,364,424) | 780,352,231 | 632,728,395 | 27,630,918,694 | 2,288,366,797 | 13,225,794,809 | 23,983,796,502 |
| **Total vencimiento de pasivos (*)** | | | **46,722,265,454** | **80,678,856,102** | **68,497,708,490** | **123,467,359,158** | **21,090,603,753** | **25,042,627,267** | **365,499,420,224** |
| **Brechas de activos y pasivos** | | ¢ | **381,078,607,892** | **(7,394,886,619)** | **30,098,685,756** | **7,519,081,915** | **112,425,025,517** | **420,388,119,970** | **944,114,634,431** |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

| | Tasa de Interes Efectiva | | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 360 días | De 361 a 720 días | Mas de 720 días | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Colones:*** | | | | | | | | | |
| **Activos** | | | | | | | | | |
| Inversiones en valores | 7.60% | ¢ | 122,266,451,531 | 37,345,028,342 | 71,079,938,909 | 148,157,064,327 | 182,887,607,153 | 531,419,354,428 | 1,093,155,444,690 |
| Cartera de créditos | 8.85% | | 1,456,073,854,417 | 222,854,453,080 | 30,142,745,174 | 50,882,271,194 | 104,490,417,306 | 1,379,927,432,335 | 3,244,371,173,506 |
| **Total recuperación de activos (*)** | | | **1,578,340,305,948** | **260,199,481,422** | **101,222,684,083** | **199,039,335,521** | **287,378,024,459** | **1,911,346,786,763** | **4,337,526,618,196** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | 140,245,380,961 | 466,376,205,986 | 309,629,436,216 | 138,867,094,683 | 107,502,154,307 | 85,693,191,000 | 1,248,313,463,153 |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 2.21% | | 34,541,434,932 | 8,906,551,779 | 33,485,885,964 | 16,519,186,678 | 106,367,210,882 | 2,000,672,899 | 201,820,943,134 |
| **Total vencimiento de pasivos (*)** | | | **174,786,815,893** | **475,282,757,765** | **343,115,322,180** | **155,386,281,361** | **213,869,365,189** | **87,693,863,899** | **1,450,134,406,287** |
| **Brechas de activos y pasivos** | | ¢ | **1,403,553,490,055** | **(215,083,276,343)** | **(241,892,638,097)** | **43,653,054,160** | **73,508,659,270** | **1,823,652,922,864** | **2,887,392,211,909** |
| ***USDólares:*** | | | | | | | | | |
| **Activos** | | | | | | | | | |
| Inversiones en valores | 4.69% | ¢ | 104,911,366,089 | 33,996,544,378 | 46,302,382,721 | 73,995,069,079 | 85,225,792,453 | 89,160,489,784 | 433,591,644,504 |
| Cartera de créditos | 7.70% | | 283,758,196,190 | 27,873,819,685 | 25,183,744,201 | 27,825,148,184 | 142,543,054,374 | 336,153,361,903 | 843,337,324,537 |
| Total recuperación de activos (*) | | | **388,669,562,279** | **61,870,364,063** | **71,486,126,922** | **101,820,217,263** | **227,768,846,827** | **425,313,851,687** | **1,276,928,969,041** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | 53,338,933,433 | 83,077,509,967 | 88,245,270,411 | 73,688,473,786 | 23,258,682,006 | 12,683,120,149 | 334,291,989,752 |
| A la vista | 0.46% | | 160,378,631,978 | 37,715,096,556 | 82,245,647,404 | 89,931,331,557 | 139,742,345,727 | 11,441,717,689 | |
| Obligaciones con Entidades Financieras | 2.95% | | (24,309,435,111) | 417,366,072 | 857,116,663 | 1,308,834,311 | 2,564,225,116 | 13,756,539,575 | (5,405,353,374) |
| **Total vencimiento de pasivos (*)** | | | **29,029,498,322** | **83,494,876,039** | **89,102,387,074** | **74,997,308,097** | **25,822,907,122** | **26,439,659,724** | **328,886,636,378** |
| **Brechas de activos y pasivos** | | ¢ | **359,640,063,957** | **(21,624,511,976)** | **(17,616,260,152)** | **26,822,909,166** | **201,945,939,705** | **398,874,191,963** | **948,042,332,663** |

(Continúa)

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 2024 , por ¢2,434,751,401,671, (¢944,114,634,431 y ¢2,887,392,211,909, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ¢2,010,715,291,074, (¢827,915,461,820 y ¢948,042,332,663, para diciembre y setiembre 2023 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 2024 el total en moneda local fue de ¢875,290,330,310, (¢795,760,041,718 y ¢796,231,724,272, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), mientras que, en moneda extranjera, el dato obtenido fue de $369,654,797, ($363,381,161 y $362,961,370, para diciembre y setiembre 2023 respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipos de cambio

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

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

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

Con el propósito del cumplimiento de la PPME se mantuvo una posición en moneda extranjera de US$ 164 millones en setiembre 2024(US$161 millones a setiembre 2023) dado que se disminuyó el apetito de la relación de posición en moneda extranjera (PME) a capital base (CB).

(Continúa)

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Activos: | | | | |
| Disponibilidades | US$ | 547,679,391 | 510,224,893 | 520,746,085 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | 717,395,549 | 796,961,999 | 782,393,237 |
| Cartera de créditos | | 3,140,031,356 | 2,941,077,001 | 2,801,159,354 |
| Cuentas y productos por cobrar | | 3,331,807 | 3,415,384 | 19,487,405 |
| Otros activos | | 12,991,849 | 16,664,180 | 11,498,547 |
| Total activos | | 4,421,429,952 | 4,268,343,457 | 4,135,284,628 |
| Pasivos: | | | | |
| Obligaciones con el público | | 3,169,398,041 | 2,913,368,701 | 2,890,076,169 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 97,501 | - | - |
| Otras obligaciones financieras | | 975,970,640 | 1,082,030,491 | 970,492,975 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | | 36,719,408 | 34,236,061 | 34,267,861 |
| Otros pasivos | | 20,933,233 | 23,138,581 | 39,801,590 |
| Total de pasivos | | 4,203,118,823 | 4,052,773,834 | 3,934,638,595 |
| Posición neta | US$ | **218,311,129** | **215,569,623** | **200,646,033** |

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, para el 30 de setiembre de 2024 se utilizó el tipo de cambio de ¢ 522.87 por US $1,00 (¢538.69 por US$1,00 en setiembre de 2023).

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)

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Posición neta | US$ | 218,311,131 | 215,569,623 | 200,646,034 |
| Tipo de cambio de cierre | | 522.87 | 526.88 | 542.35 |
| Aumento en el tipo de cambio de un 5% | | 26.14 | 26.34 | 27.12 |
| Ganancia | ¢ | 5,706,652,964 | 5,678,103,870 | 5,441,520,442 |

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Posición neta | US$ | 218,311,131 | 215,569,623 | 200,646,034 |
| Tipo de cambio de cierre | | 522.87 | 526.88 | 542.35 |
| Disminución en el tipo de cambio de un 5% | | (26.14) | (26.34) | (27.12) |
| Pérdida | ¢ | (5,706,652,964) | (5,678,103,870) | (5,441,520,442) |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Activos: | | | | |
| Disponibilidades | EUR€ | 8,401,054 | 7,270,923 | 6,101,277 |
| Otros activos | | - | 290,519 | 277,896 |
| Total activos | | 8,401,054 | 7,561,442 | 6,379,173 |
| Pasivos: | | | | |
| Obligaciones con el público | | 7,331,854 | 6,449,613 | 6,207,593 |
| Otras obligaciones financieras | | 1,168,302 | 105,668 | 935,436 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | | 30,466 | 43,680 | 29,593 |
| Otros pasivos | | (2,085) | 32,397 | 8,761 |
| Total de pasivos | | 8,528,537 | 6,631,358 | 7,181,383 |
| Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios) | EUR€ | **(127,483)** | **930,084** | **(802,210)** |

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2024, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US$) es el siguiente:

| Activos | | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Partidas vencidas a más de treinta días | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Disponibilidades | US$ | 235,241,123 | - | - | - | - | - | 271,558 | - | 235,512,681 |
| Cuenta encaje en el BCCR | | 212,242,011 | 14,379,353 | 15,534,790 | 10,687,645 | 24,168,749 | 18,794,302 | 16,504,194 | - | 312,311,044 |
| Inversiones en valores | | 130,234 | 329,978,014 | 24,337,053 | 3,967,338 | 37,725,609 | 124,516,515 | 192,062,675 | - | 712,717,438 |
| Intereses sobre inversiones | | 1,771 | 343,441 | 2,140,919 | 6,856 | 1,339,651 | 588,901 | 643,369 | - | 5,064,908 |
| Cartera de crédito | | - | 178,603,988 | 177,235,136 | 162,927,048 | 440,865,060 | 354,096,176 | 1,843,171,376 | 86,552,979 | 3,243,451,763 |
| Intereses sobre cartera de credito | | - | 4,056,369 | 989,294 | 656,870 | 2,676,424 | 1,385,825 | 4,379,237 | 5,792,239 | 19,936,258 |
| | US$ | **447,615,139** | **527,361,165** | **220,237,192** | **178,245,757** | **506,775,493** | **499,381,719** | **2,057,032,409** | **92,345,218** | **4,528,994,092** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | US$ | 1,659,452,307 | 138,856,764 | 146,851,646 | 107,005,612 | 326,782,438 | 410,039,163 | 366,710,749 | - | 3,155,698,679 |
| Obligaciones con entidades financieras | | 106,133,522 | 235,643,068 | 72,296,887 | 73,990,560 | 152,112,200 | 197,905,898 | 141,360,310 | - | 979,442,445 |
| Cargos por pagar sobre obligaciones | | 220,167 | 3,543,787 | 2,926,882 | 4,401,207 | 5,502,802 | 4,196,972 | 3,308,853 | - | 24,100,670 |
| | | **1,765,903,497** | **378,043,619** | **222,075,415** | **185,397,379** | **484,397,440** | **612,142,033** | **511,379,912** | - | **4,159,339,295** |
| **Brechas de activos y pasivos** | US$ | **(1,318,288,358)** | **149,317,546** | **(1,838,223)** | **(7,151,622)** | **22,378,053** | **(112,760,314)** | **1,545,652,497** | **92,345,218** | **369,654,797** |

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US$) es el siguiente:

| Activos | | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | Partidas vencidas a más de treinta días | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Disponibilidades | US$ | 242,104,007 | - | - | - | - | - | 111,923 | - | 242,215,930 |
| Cuenta encaje en el BCCR | | 180,671,963 | 15,888,177 | 10,780,884 | 8,580,764 | 15,840,380 | 23,340,901 | 13,104,896 | - | 268,207,965 |
| Inversiones en valores | | 4,216 | 389,032,760 | 20,408,644 | 6,456,314 | 87,377,654 | 77,795,674 | 208,800,261 | - | 789,875,523 |
| Intereses sobre inversiones | | 1,771 | 1,593,445 | 422,247 | (3,078) | 3,217,979 | 1,730,647 | 483,096 | - | 7,446,107 |
| Cartera de crédito | | - | 197,042,479 | 174,102,457 | 151,952,968 | 458,690,251 | 346,371,983 | 1,617,028,981 | 93,923,791 | 3,039,112,910 |
| Intereses sobre cartera de crédito | | - | 4,889,096 | 727,644 | 587,396 | 1,412,229 | 1,002,172 | 3,619,735 | 4,637,393 | 16,875,665 |
| | US$ | **422,781,957** | **608,445,957** | **206,441,876** | **167,574,364** | **566,538,493** | **450,241,377** | **1,843,148,892** | **98,561,184** | **4,363,734,100** |
| **Pasivos** | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | US$ | 1,502,264,640 | 193,783,033 | 159,297,779 | 112,350,888 | 205,107,511 | 339,935,169 | 388,924,758 | - | 2,901,663,778 |
| Obligaciones con entidades financieras | | 85,540,120 | 192,055,899 | 57,060,426 | 59,818,878 | 161,658,994 | 245,752,759 | 276,310,196 | - | 1,078,197,272 |
| Cargos por pagar sobre obligaciones | | 248,479 | 2,026,450 | 2,582,111 | 2,118,221 | 4,305,946 | 4,106,678 | 5,104,004 | - | 20,491,889 |
| | | **1,588,053,239** | **387,865,382** | **218,940,316** | **174,287,987** | **371,072,451** | **589,794,606** | **670,338,958** | **-** | **4,000,352,939** |
| **Brechas de activos y pasivos** | US$ | **(1,165,271,282)** | **220,580,575** | **(12,498,440)** | **(6,713,623)** | **195,466,042** | **(139,553,229)** | **1,172,809,934** | **98,561,184** | **363,381,161** |

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2023

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

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 2024, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ¢13,196,254,433, (¢13,576,779,053 y ¢9,540,689,391, pérdida neta, diciembre y setiembre 2023 respectivamente).

(g) Gestión de Capital

El Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR, se analiza 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.

En el 2024 el requerimiento de riesgo crédito presenta mayores niveles que 2023 debido al aumento en la colocación de crédito. Además, el requerimiento por riesgo climático (incorporado en el 2023) mantiene el mismo comportamiento debido a la dependencia con cartera de crédito

(h) Riesgo sistémico

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

A setiembre de 2024, los activos del Conglomerado Financiero BCR equivalen al 14.81% del PIB anual. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

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

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

(i) Gestión del riesgo de operacional

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

El riesgo operativo establece un proceso de evaluación que comprende las etapas de identificación y análisis, mediante un conjunto de técnicas y herramientas cualitativas y cuantitativas que permite determinar el nivel de riesgo; a partir de la estimación de la probabilidad de ocurrencia e impacto del evento de riesgos para continuar con las etapas de valoración, tratamiento de riesgo, registro e informe, comunicación y seguimiento.

El objetivo de la gestión del riesgo operacional está dirigido a minimizar las pérdidas financieras de la Entidad; así como, contribuir a alcanzar la eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos.

Las pérdidas brutas operativas que se observan en el siguiente cuadro, se alimenta con los reportes de los eventos materializados que registran las diferentes oficinas del Banco, cumpliendo con lo establecido en el Acuerdo *Sugef 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos*

**Pérdidas Brutas Operativas**

**- Distribución porcentual por tipo de riesgo-**

| **Tipo de riesgo operativo** | **Pérdidas brutas acumuladas 2024** | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Clientes, productos y prácticas empresariales | 9,218,330 | 15.96% | 1.14% | 0.06% |
| Ejecución, entrega y gestión de procesos | 11,222,122 | 19.43% | 47.64% | 79.50% |
| Fraude externo | 26,783,850 | 46.37% | 46.19% | 20.12% |
| Fraude interno | 0 | 0.00% | 2.15% | 0.00% |
| Interrupción del negocio y fallos en los sistemas | 10,541,745 | 18.25% | 2.52% | 0.32% |
| Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo | 0 | 0.00% | 0.37% | 0.00% |
| **Total general** ¢ | **57,766,048** | **100,00%** | **100,00%** | **100,00%** |

Los resultados se obtienen de la recopilación de las pérdidas por tipo de riesgo operativo a las que se ha visto expuesto el BCR en el periodo evaluado, lo que permite estudiar la efectividad de las medidas implementadas. El Fraude Externo en tarjetas de débito y crédito fue el principal factor materializado. Se continúa aplicando medidas de mitigación como el proyecto Ambiente Seguro (3D`S) y el uso de billetera electrónica, para el periodo comprendido de julio a setiembre 2024.

(j) Riesgo de Seguridad de la información y TI

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

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

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

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

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

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

(k) Continuidad del Negocio

Plan de continuidad del negocio y pruebas contingentes

El Plan de Continuidad del Negocio según lo que establece la norma internacional ISO 22301, es un conjunto de procedimientos documentados que orienta a las organizaciones para responder, recuperar, reanudar y restaurar a un nivel definido las operaciones, ante los eventos que ocasionen una interrupción significativa. El Plan ayuda a minimizar el impacto en las operaciones, además de proteger los recursos y la reputación de la organización.

El CFBCR cuenta con un plan de continuidad del negocio, sus protocolos y procedimientos están asociados a los procesos y actividades identificadas como críticas en el Análisis de Impacto en el Negocio (BIA) por su relevancia de acuerdo con los criterios establecidos para la atención oportuna de nuestros clientes.

El Plan está estructurado para enfrentar y superar las crisis, asegurando la continuidad de las operaciones. Debido a su importancia, es necesario aplicar regularmente pruebas contingentes a los protocolos asociados al plan, para garantizar su efectividad.
Las pruebas es el método empleado para verificar que el conocimiento, las destrezas, los recursos y las actividades establecidas en un protocolo, son adecuadas para mantener la operación ante la ocurrencia de algún evento disruptivo.

La ejecución regular de las pruebas mejora la resiliencia porque permite capacitar, concientizar al personal, identifican oportunidades de mejora y aumenta el nivel de madurez de la organización.

(l) 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, la evaluación de nuevos productos e iniciativas; así como, el monitoreo continuo de los clientes. 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.

(m) 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 y autoevaluaciones periódicas para determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones establecidas; además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existente, esto en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

Sobre la gestión de riesgo legal, la entidad vigila los asuntos legales, regulatorios y contractuales, así como los derechos y obligaciones asociadas a derechos de imagen y propiedad intelectual. Para el tercer trimestre 2024, se continúa con el monitoreo en el comportamiento de los indicadores de riesgo legal, los cuales corresponden a los litigios que representan mayor exposición para el Conglomerado Financiero BCR esto ante un escenario adverso en su resultado judicial y extrajudicial; así como, también la inscripción en tiempo y forma de los actos notariales tanto de los notarios institucionales como externos, producto de los negocios comerciales realizados. Asimismo, se mantiene el monitoreo del indicador VAR de litigios que tiene relación con la reserva para la contingencia del pago de sentencias.

Se mantiene la aplicabilidad de lo dispuesto por la Ley General de Contratación Pública, en cuanto a los procesos de compra pública (artículo 37 de la ley de cita), esto por medio de las autoevaluaciones a las licitaciones reducidas y menores y las evaluaciones a las licitaciones mayores o de cuantía inestimable. Para la fecha de corte de la presente nota, se han realizado un total de 23 ejercicios de identificación de riesgos calificados en riesgo bajo, de los cuales 9 corresponden a evaluaciones y 14 de autoevaluaciones.

Se mantienen los ejercicios de las autoevaluaciones de la normativa externa vinculante a la Entidad, en el cual se continúa con un nivel de riesgo bajo en el análisis realizado.

Para agosto se implementó el mecanismo para la autoevaluación de los proveedores críticos, los cuales, para el trimestre evaluado están en proceso de ejecución, en total se están ejecutando 36 autoevaluaciones.

(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 2024
Información Financiera
*(En colones sin céntimos)*

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIVOS** | | | | |
| **Disponibilidades** | ¢ | **302,504,146** | **127,357,508** | - |
| Efectivo | | 302,504,146 | - | - |
| Banco Central de Costa Rica | | - | 127,357,508 | - |
| **Inversiones en instrumentos financieros** | | **4,600,532,340** | - | - |
| Al costo amortizado | | 4,600,532,340 | - | - |
| **Cartera de Créditos** | ¢ | **45,373,168,407** | **47,165,995,600** | **47,174,959,983** |
| Créditos vigentes | | 40,365,135,288 | 43,307,881,313 | 43,054,784,086 |
| Créditos vencidos | | 5,350,520,163 | 3,721,715,771 | 3,895,612,510 |
| Créditos en cobro judicial | | 262,514,486 | 742,263,981 | 807,172,385 |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | | (454,395,880) | (465,477,019) | (450,096,188) |
| Productos por cobrar | | 159,944,931 | 170,201,295 | 178,661,636 |
| (Estimación por deterioro) | | (310,550,581) | (310,589,741) | (311,174,446) |
| **Otros activos** | | **28,466,279** | **165,766,632** | **29,381,481** |
| Activo intangible | | 2,473,990 | 2,767,988 | 2,400,369 |
| Otros activos | | 25,992,289 | 162,998,644 | 26,981,112 |
| **TOTAL ACTIVOS** | ¢ | **50,304,671,172** | **47,459,119,740** | **47,204,341,464** |
| **PASIVOS** | | | | |
| **Obligaciones con entidades** | ¢ | - | - | **275,507,627** |
| Otras obligaciones con entidades | | - | - | 275,507,627 |
| **Cuentas por pagar y provisiones** | ¢ | **199,093,775** | **160,713,385** | **143,509,222** |
| Otras cuentas por pagar diversas | | 199,093,775 | 160,713,385 | 143,509,222 |
| **Otros pasivos** | | **21,078,785** | **159,166,840** | **21,234,147** |
| Otros pasivos | | 21,078,785 | 159,166,840 | 21,234,147 |
| **TOTAL PASIVOS** | ¢ | **220,172,560** | **319,880,225** | **440,250,996** |
| **PATRIMONIO** | | | | |
| **Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales** | | **48,866,249,077** | **45,766,617,523** | **45,766,617,523** |
| **Resultados del período actual** | | **1,218,249,535** | **1,372,621,992** | **997,472,945** |
| **TOTAL PATRIMONIO** | ¢ | **50,084,498,612** | **47,139,239,515** | **46,764,090,468** |
| **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | ¢ | **50,304,671,172** | **47,459,119,740** | **47,204,341,464** |
| **CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS** | ¢ | **1,111,500** | **5,898,412** | **13,404,429** |
| **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | ¢ | **6,187,104,567** | **3,912,542,628** | **4,113,466,526** |

**FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO**
**ESTADO DE RESULTADOS**
Al 30 de setiembre 2024
Información Financiera
*(En colones sin céntimos)*

| | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Ingresos financieros** | | | | |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 62,858,034 | - | 46,285,095 | - |
| Por cartera de crédito | 1,901,682,935 | 2,364,207,130 | 576,253,792 | 756,664,492 |
| **Total de ingresos financieros** | **1,964,540,969** | **2,364,207,130** | **622,538,887** | **756,664,492** |
| **Gastos financieros** | | | | |
| Por pérdidas en diferencias de cambio | 869,863 | 4,914,921 | 395,564 | 153,271 |
| **Total de gastos financieros** | **869,863** | **4,914,921** | **395,564** | **153,271** |
| Por estimación de deterioro de activos | - | 1,266,818 | - | - |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | 170,898 | 2,845,146 | 49,073 | 1,687,601 |
| **RESULTADO FINANCIERO** | **1,963,842,004** | **2,360,870,537** | **622,192,396** | **758,198,822** |
| **Otros ingresos de operación** | | | | |
| Por otros ingresos operativos | 2,516,576 | 8,353,808 | 530,769 | 1,557,107 |
| Por cambio y arbitraje de divisas | - | 819 | - | 819 |
| Por comisiones por servicios | 23,391,757 | 17,677,722 | 8,960,836 | 4,664,044 |
| **Total otros ingresos de operación** | **25,908,333** | **26,032,349** | **9,491,605** | **6,221,970** |
| **Otros gastos de operación** | | | | |
| Por otros gastos operativos | 771,500,802 | 1,389,429,941 | 119,354,991 | 653,542,693 |
| **Total otros gastos de operación** | **771,500,802** | **1,389,429,941** | **119,354,991** | **653,542,693** |
| **RESULTADO DEL PERÍODO** | **1,218,249,535** | **997,472,945** | **512,329,010** | **110,878,099** |

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

| Actividad | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Actividades artísticas,de entretenimiento y recreativas | ¢ | 48,341,620 | - | - |
| Actividades de atención de la salud humana y asistencia social | | 142,634,567 | - | - |
| Actividades de servicios administrativo y de apoyo | | 792,780,379 | - | - |
| Actividades profesionales,científicas y técnicas | | 175,177,975 | - | - |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas | | 8,522,485,127 | 9,105,455,860 | 9,463,350,738 |
| Administración Pública | | 17,732,223 | 17,866,560 | 35,117,029 |
| Pesca y acuacultura | | - | 42,617,690 | 42,986,799 |
| Industria manufacturera | | 835,016,837 | 1,085,570,230 | 1,132,636,820 |
| Comercio al por mayor y al menor, repacipon de vehículos de motor y de las motocicletas | | 20,147,837,988 | 24,229,865,712 | 23,839,184,476 |
| Otras actividades de servicio | | 13,010,166,745 | 9,983,278,228 | 9,877,944,960 |
| Transporte y almacenamiento | | 1,189,264,375 | 1,146,209,128 | 1,140,716,445 |
| Actividad financiera y de seguros | | 25,776,959 | 254,903,080 | 337,709,084 |
| Actividades inmobiliaria, empresariales | | 99,308,957 | 126,361,591 | 133,350,918 |
| Construcción | | 618,885,227 | 671,402,655 | 667,034,588 |
| Alojamiento y servicios de comida | | 352,760,958 | 1,108,330,331 | 1,087,537,124 |
| | | 45,978,169,937 | 47,771,861,065 | 47,757,568,981 |
| Más Productos por cobrar | | 159,944,931 | 170,201,295 | 178,661,636 |
| Menos Ingresos diferidos cartera de crédito | | (454,395,880) | (465,477,019) | (450,096,188) |
| Estimación por deterioro | | (310,550,581) | (310,589,741) | (311,174,446) |
| | ¢ | **45,373,168,407** | **47,165,995,600** | **47,174,959,983** |

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Al día | ¢ | 40,365,135,288 | 43,307,881,313 | 43,054,784,086 |
| De 1 a 30 días | | 3,467,972,961 | 2,480,510,289 | 2,690,031,583 |
| De 31 a 60 días | | 675,462,790 | 364,846,799 | 703,401,804 |
| De 61 a 90 días | | 394,267,648 | 545,253,895 | 247,608,924 |
| De 91 a 120 días | | 237,509,965 | 83,178,140 | 164,330,499 |
| De 121 a 180 días | | 275,373,020 | 138,522,588 | 54,447,007 |
| Más de 180 días | | 299,933,779 | 109,404,060 | 35,792,693 |
| Cobro Judicial | | 262,514,486 | 742,263,981 | 807,172,385 |
| | ¢ | **45,978,169,937** | **47,771,861,065** | **47,757,568,981** |

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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Número de operaciones | | 25 | 36 | 23 |
| Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses | ¢ | 562,448,265 | 851,668,041 | 842,965,078 |
| Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses | ¢ | 5,050,586,384 | 3,612,311,711 | 3,859,819,817 |
| Total de intereses no percibidos | ¢ | 16,960,557 | 1,250,024 | 1,250,024 |

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2024:

| # operaciones | Porcentaje | Saldo |
|---|---|---|
| 25 | 0.57% | ¢ 262,514,486 |

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2023:

| # operaciones | Porcentaje | Saldo |
|---|---|---|
| 18 | 1.69% | ¢ 807,172,385 |

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2023:

| # operaciones | Porcentaje | Saldo |
|---|---|---|
| 15 | 1.69% | ¢ 807,172,385 |

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

| | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|
| Créditos vigentes | ¢ 89,722,894 | 111,289,759 | 123,085,184 |
| Créditos vencidos | 60,651,654 | 40,046,717 | 36,964,966 |
| Créditos en cobro judicial | 9,570,383 | 18,864,819 | 18,611,486 |
| | ¢ **159,944,931** | **170,201,295** | **178,661,636** |

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 2024** | ¢ | **310,589,741** |
| Más: | | |
| Estimación cargada a resultados | | 1,013,087 |
| Ajuste por diferencial cambiario | | 559,036 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (596,501) |
| Reversión de estimación contra ingresos | | (1,014,782) |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2024** | ¢ | **310,550,581** |

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año 2023** | ¢ | **313,014,745** |
| Más: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | 34,473 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (767,967) |
| Reversión de estimación contra ingresos | | (433,630) |
| Traslado de saldos | | (1,257,880) |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | ¢ | **310,589,741** |

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año 2023** | ¢ | **313,014,745** |
| Más: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | 34,473 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (616,893) |
| Traslado de saldos | | (1,257,878) |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2023** | ¢ | **311,174,446** |

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Garantía** | | | | |
| Fiduciaria | ¢ | 299,426,155 | 419,464,873 | 469,059,960 |
| Hipotecarias | | 21,935,072,497 | 24,056,648,740 | 25,220,129,895 |
| Prenda | | 963,262,993 | 812,341,917 | 865,976,116 |
| Otros | | 22,780,408,292 | 22,483,405,535 | 21,202,403,010 |
| | ¢ | **45,978,169,937** | **47,771,861,065** | **47,757,568,981** |

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

| | | | Cartera de Crédito Directa | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
| Principal | | ¢ | 45,978,169,937 | 47,771,861,065 | 47,757,568,981 |
| Productos por cobrar | | | 159,944,931 | 170,201,295 | 178,661,636 |
| | | | 46,138,114,868 | 47,942,062,360 | 47,936,230,617 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (310,550,581) | (310,589,741) | (311,174,446) |
| Valor en libros | | ¢ | 45,827,564,287 | 47,631,472,619 | 47,625,056,171 |
| Cartera de préstamos | | | | | |
| Saldos totales: | | | | | |
| A1 | | ¢ | - | 255,673,081 | - |
| 1 | | | 42,652,447,975 | 44,777,040,112 | 44,094,596,507 |
| 2 | | | 672,360,994 | 365,650,505 | 955,005,639 |
| 3 | | | 1,582,040,179 | 1,019,592,785 | 691,038,902 |
| 4 | | | 351,120,787 | 501,789,956 | 938,519,382 |
| 5 | | | 296,062,034 | 201,107,289 | 56,718,750 |
| 6 | | | 584,082,899 | 821,208,632 | 861,586,633 |
| | | | 46,138,114,868 | 47,942,062,360 | 47,936,230,617 |
| Estimación mínima | | | (515,115,750) | (307,350,925) | (332,063,236) |
| Valor en libros, neto | | ¢ | 45,622,999,118 | 47,634,711,435 | 47,604,167,381 |
| Valor en libros | | | 46,138,114,868 | 47,942,062,360 | 47,936,230,617 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (515,115,750) | (307,350,925) | (332,063,236) |
| (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima | | | 204,565,169 | (3,238,816) | 20,888,790 |
| Valor en libros, neto | 6a | ¢ | 45,827,564,287 | 47,631,472,619 | 47,625,056,171 |

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:
Al 30 de setiembre de 2024

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| 1 | | 42,652,447,975 | - | - | (106,631,816) |
| 2 | | 672,360,994 | - | - | (8,680,390) |
| 3 | | 1,582,040,179 | - | - | (121,985,744) |
| 4 | | 351,120,787 | - | - | (35,484,350) |
| 5 | | 296,062,034 | - | - | (59,848,045) |
| 6 | | 584,082,899 | - | - | (182,485,405) |
| | ¢ | 46,138,114,868 | 0 | 0 | (515,115,750) |

| Cartera de préstamos<br>Antigüedad de la cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| Al día | | 40,454,858,181 | - | - | (179,363,612) |
| Igual o menor a 30 días | | 3,473,571,253 | - | - | (30,784,965) |
| Igual o menor a 60 días | | 700,636,963 | - | - | (18,149,067) |
| Igual o menor a 90 días | | 398,507,584 | - | - | (20,716,940) |
| Igual o menor a 180 días | | 536,136,817 | - | - | (92,530,476) |
| Más de 180 días | | 574,404,070 | - | - | (173,570,690) |
| | ¢ | 46,138,114,868 | - | - | (515,115,750) |
| | ¢ | 46,138,114,868 | - | - | (515,115,750) |

Al 31 de diciembre de 2023

| | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| 1 | ¢ | 44,777,040,112 | 29,698,239,693 | 15,078,800,419 | (111,942,601) |
| A1 | | 255,673,081 | - | 255,673,081 | (1,278,365) |
| | | 45,032,713,193 | 29,698,239,693 | 15,334,473,500 | (113,220,966) |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| 3 | | 365,650,505 | 292,682,646 | 72,967,859 | (5,111,806) |
| 4 | | 1,019,592,785 | 834,272,899 | 185,319,886 | (50,501,336) |
| 5 | | 501,789,956 | 465,240,023 | 36,549,933 | (20,601,167) |
| 6 | | 201,107,289 | 157,549,507 | 43,557,782 | (31,278,195) |
| A1 | | 821,208,632 | 738,262,489 | 82,946,143 | (86,637,455) |
| | | 2,909,349,167 | 2,488,007,564 | 421,341,603 | (194,129,959) |
| | ¢ | 47,942,062,360 | 32,186,247,257 | 15,755,815,103 | (307,350,925) |

| | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Al día | ¢ | 255,673,082 | - | 255,673,082 | (113,220,966) |
| | | 255,673,082 | - | 255,673,082 | (113,220,966) |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| Al día | | 43,163,497,990 | 28,394,313,103 | 14,769,184,887 | (41,289,340) |
| Igual o menor a 30 días | | 2,462,832,602 | 2,005,589,402 | 457,243,199 | (5,538,181) |
| Igual o menor a 60 días | | 393,851,680 | 314,974,213 | 78,877,467 | (6,830,766) |
| Igual o menor a 90 días | | 563,550,915 | 514,400,843 | 49,150,072 | (15,318,877) |
| Igual o menor a 180 días | | 281,267,928 | 215,503,498 | 65,764,430 | (41,990,068) |
| Más de 180 días | | 821,388,163 | 741,466,198 | 79,921,966 | (83,162,727) |
| | ¢ | 47,686,389,278 | 32,186,247,257 | 15,500,142,021 | (194,129,959) |
| | ¢ | 47,942,062,360 | 32,186,247,257 | 15,755,815,103 | (307,350,925) |

Al 30 de setiembre 2023

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| 1 | ¢ | 44,094,596,507 | 28,934,799,423 | 15,159,797,084 | (110,236,492) |
| D | | 338,764,804 | - | 338,764,804 | (1,693,824) |
| | | 44,433,361,311 | 28,934,799,423 | 15,498,561,888 | (111,930,316) |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| 2 | | 955,005,639 | 760,944,496 | 194,061,143 | (13,507,780) |
| 3 | | 691,038,902 | 476,572,240 | 214,466,662 | (55,999,527) |
| 4 | | 938,519,382 | 770,705,629 | 167,813,753 | (87,760,405) |
| 5 | | 56,718,750 | 42,267,366 | 14,451,384 | (10,327,306) |
| 6 | | 861,586,633 | 813,114,301 | 48,472,332 | (52,537,902) |
| | | 3,502,869,306 | 2,863,604,032 | 639,265,274 | (220,132,920) |
| | ¢ | 47,936,230,617 | 31,798,403,455 | 16,137,827,162 | (332,063,236) |

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Antigüedad de la cartera de préstamo | | | | | |
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Al día | ¢ | 43,177,869,271 | 27,767,086,830 | 15,410,782,441 | (105,592,482) |
| Igual o menor a 30 días | | 2,702,919,005 | 2,196,352,778 | 506,566,227 | (6,310,713) |
| Igual o menor a 60 días | | | | | (27,120) |
| | | 45,880,788,276 | 29,963,439,608 | 15,917,348,668 | (111,930,315) |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| Igual o menor a 60 días | | 714,144,521 | 619,894,805 | 94,249,716 | (136,706,250) |
| Igual o menor a 90 días | | 259,913,521 | 216,441,407 | 43,472,114 | (11,959,644) |
| Igual o menor a 180 días | | 223,582,896 | 185,513,333 | 38,069,563 | (22,714,354) |
| Más de 180 días | | 857,801,403 | 813,114,302 | 44,687,101 | (48,752,673) |
| | ¢ | 2,055,442,341 | 1,834,963,847 | 220,478,494 | (220,132,921) |
| | ¢ | 47,936,230,617 | 31,798,403,455 | 16,137,827,162 | (332,063,236) |

| Al 30 de setiembre de 2024 | | Préstamos por cobrar a clientes Bruto | Neta |
|---|---|---|---|
| Categoría de riesgo: | | | |
| 1 | ¢ | 42,652,447,975 | 42,545,816,161 |
| 2 | | 672,360,994 | 663,680,604 |
| 3 | | 1,582,040,179 | 1,460,054,434 |
| 4 | | 351,120,787 | 315,636,437 |
| 5 | | 296,062,034 | 236,213,988 |
| 6 | | 584,082,899 | 401,597,494 |
| | ¢ | 46,138,114,868 | 45,622,999,118 |

| Al 31 de diciembre de 2023 | | Préstamos por cobrar a clientes Bruto | Neta |
|---|---|---|---|
| Categoría de riesgo: | | | |
| 1 | ¢ | 44,777,040,112 | 44,665,097,511 |
| 2 | | 365,650,505 | 360,538,699 |
| 3 | | 1,019,592,785 | 969,091,449 |
| 4 | | 501,789,956 | 481,188,789 |
| 5 | | 201,107,289 | 169,829,094 |
| 6 | | 821,208,632 | 734,571,177 |
| A1 | | 255,673,081 | 254,394,716 |
| | ¢ | 47,942,062,360 | 47,634,711,435 |

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

(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 2024
Información Financiera
*(En colones sin céntimos)*

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIVOS** | | | | |
| **Disponibilidades** | ¢ | **1,558,955,583** | **795,892,500** | **622,302,888** |
| Efectivo | | 1,558,955,583 | - | **0** |
| Banco Central de Costa Rica | | - | 795,892,500 | 622,302,888 |
| **Inversiones en instrumentos financieros** | | **86,706,243,540** | **95,377,292,181** | **112,924,934,603** |
| Al valor razonable con cambio en resultados | | 750,971,682 | 4,957,598,565 | 1,147,727,209 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 83,529,908,751 | 86,755,969,894 | 103,375,103,181 |
| Al costo amortizado | | 1,360,160,556 | 2,782,370,522 | 7,384,624,160 |
| Productos por cobrar | | 1,065,202,551 | 881,353,200 | 1,017,480,053 |
| **Cartera de Créditos** | | **43,958,039,628** | **38,248,570,855** | **23,243,563,244** |
| Créditos vigentes | | 42,435,296,383 | 37,877,348,151 | 22,862,140,820 |
| Créditos vencidos | | 1,635,957,043 | 648,807,590 | 532,073,853 |
| Créditos en cobro judicial | | 143,392,655 | - | - |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | | (302,152,721) | (307,590,574) | (152,010,500) |
| Productos por cobrar | | 134,870,722 | 119,619,530 | 92,089,328 |
| (Estimación por deterioro) | | (89,324,454) | (89,613,842) | (90,730,257) |
| **Cuentas y comisiones por cobrar** | | **104,894,136** | **231,188,813** | **281,508,355** |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | | 104,894,136 | 231,188,813 | 281,508,355 |
| **Otros activos** | | **28,757,984** | **83,192** | **1,307,170,488** |
| Otros activos | | 28,757,984 | 83,192 | 1,307,170,488 |
| **TOTAL ACTIVOS** | ¢ | **132,356,890,871** | **134,653,027,541** | **138,379,479,578** |
| **PASIVOS** | | | | |
| **Obligaciones con entidades** | ¢ | **136,755,230,839** | **140,481,206,433** | **143,523,920,726** |
| A la vista | | 136,755,230,839 | - | 0 |
| A plazo | | - | 140,481,206,433 | 143,481,127,128 |
| Otras obligaciones | | - | - | 42,793,598 |
| **Cuenta por pagar y provisiones** | | **122,747,851** | **42,148,639** | **34,004,419** |
| Cuentas por pagar | | 15,004,990 | 2,127,704 | 7,133,033 |
| Impuesto sobre la renta diferido | | 106,362,736 | 40,020,935 | 26,871,386 |
| Otras cuentas por pagar diversas | | 1,380,125 | - | - |
| **Otros pasivos** | | **150,416,293** | **531,663** | **7,371,853** |
| Otros pasivos | | 150,416,293 | 531,663 | 7,371,853 |
| **TOTAL PASIVOS** | ¢ | **137,028,394,983** | **140,523,886,735** | **143,565,296,998** |
| **PATRIMONIO** | | | | |
| **Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales** | ¢ | **57,892,018** | **(370,185,888)** | **(489,962,511)** |
| **Resultado del período anterior** | ¢ | **(5,500,673,306)** | - | - |
| **Resultados del período actual** | | **771,277,176** | **(5,500,673,306)** | **(4,695,854,909)** |
| **TOTAL PATRIMONIO** | ¢ | **(4,671,504,112)** | **(5,870,859,194)** | **(5,185,817,420)** |
| **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | ¢ | **132,356,890,871** | **134,653,027,541** | **138,379,479,578** |
| **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | | | | |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | ¢ | 38,299,118,753 | 27,583,777,748 | 37,371,528,931 |

**FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO**
**ESTADO DE RESULTADOS**
Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2024
Información Financiera
*(En colones sin céntimos)*

| | | Setiembre 2024 | Setiembre 2023 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2024 | Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ingresos financieros** | | | | | |
| Por inversiones en instrumentos financieros | ¢ | 3,732,917,815 | 4,118,502,976 | 1,167,975,911 | 1,441,084,297 |
| Por cartera de crédito | | 1,790,421,173 | 1,280,487,178 | 598,581,543 | 372,478,080 |
| Otros ingresos financieros | | 274,417,412 | 675,470,313 | 81,564,967 | 27,132,238 |
| **Total de ingresos financieros** | | **5,797,756,400** | **6,074,460,467** | **1,848,122,421** | **1,840,694,615** |
| **Gastos financieros** | | | | | |
| Por Obligaciones con el Público | | 2,654,156,813 | 2,984,214,719 | 858,416,837 | 969,630,717 |
| Por pérdidas en diferencias de cambio | | 165,350,351 | 4,522,498,530 | 62,324,204 | 299,075,855 |
| Otros gastos financieros | | 15,753,121 | 1,320,543,677 | 24,393 | 8,078,110 |
| **Total de gastos financieros** | | **2,835,260,285** | **8,827,256,926** | **920,765,434** | **1,276,784,682** |
| Por estimación de deterioro de activos | | (7,434,808) | (145,512,073) | - | 12,034,178 |
| Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones | | 28,842,017 | - | 9,712,324 | - |
| **RESULTADO FINANCIERO** | ¢ | **2,983,903,324** | **(2,607,284,386)** | **937,069,311** | **551,875,754** |
| **Otros ingresos de operación** | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 231,279 | 32,318 | 2,910 | 17,225 |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | 90,137,256 | 294,095,624 | 29,327,143 | 68,289,002 |
| Por otros ingresos operativos | | 6,744,540 | 113,272,137 | 32,308 | 48,014,790 |
| **Total otros ingresos de operación** | ¢ | **97,113,075** | **407,400,079** | **29,362,361** | **116,321,017** |
| **Otros gastos de operación** | | | | | |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | 6,183,585 | 65,338,846 | 993,726 | 516,466 |
| Por otros gastos operativos | | 452,019,612 | 1,180,095,806 | 123,567,735 | 1,043,206,469 |
| **Total otros gastos de operación** | ¢ | **458,203,197** | **1,245,434,652** | **124,561,461** | **1,043,722,935** |
| **RESULTADO OPERACIONAL BRUTO** | ¢ | **2,622,813,202** | **(3,445,318,959)** | **841,870,211** | **(375,526,164)** |
| Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo | | 1,851,536,026 | 1,250,535,950 | 632,114,711 | 87,792,878 |
| **RESULTADO DEL PERÍODO** | ¢ | **771,277,176** | **(4,695,854,909)** | **209,755,500** | **(463,319,041)** |
| **RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO** | ¢ | **771,277,176** | **(4,695,854,909)** | **209,755,500** | **(463,319,041)** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD** | | | | | |
| Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo | ¢ | 1,851,536,026 | 1,250,535,950 | 632,114,711 | 87,792,878 |
| Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo | | 771,277,176 | (4,695,854,909) | 209,755,500 | (463,319,041) |
| | ¢ | **2,622,813,202** | **(3,445,318,959)** | **841,870,211** | **(375,526,164)** |

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Al valor razonable con cambio en resultados | ¢ | 750,971,682 | 4,957,598,565 | 1,147,727,209 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 83,529,908,751 | 86,755,969,894 | 103,375,103,181 |
| Al costo amortizado | | 1,360,160,556 | 2,782,370,522 | 7,384,624,160 |
| Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 1,065,202,551 | 881,353,200 | 1,017,480,053 |
| | ¢ | **86,706,243,540** | **95,377,292,181** | **112,924,934,603** |

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Al valor razonable con cambio en resultados** | | **Valor razonable** | **Valor razonable** | **Valor razonable** |
| Emisores del país: | | | | |
| Bancos del Estado | ¢ | 750,971,682 | 4,957,598,565 | 1,147,727,209 |
| | ¢ | **750,971,682** | **4,957,598,565** | **1,147,727,209** |

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Al valor razonable con cambio en otro resultado integral** | | **Valor razonable** | **Valor razonable** | **Valor razonable** |
| Emisores del país: | | | | |
| Gobierno | ¢ | 83,529,908,751 | - | 5,974,156,392 |
| Bancos del Estado | | 0 | 86,755,969,894 | 97,400,946,789 |
| | ¢ | **83,529,908,751** | **86,755,969,894** | **103,375,103,181** |

| | | Setiembre 2024 Valor razonable | Diciembre 2023 Valor razonable | Setiembre 2023 Valor razonable |
|---|---|---|---|---|
| **Al costo amortizado** | | | | |
| Emisores del país: | | | | |
| Bancos del Estado | ¢ | 1,360,160,556 | 2,782,370,522 | 7,384,624,160 |
| | | **1,360,160,556** | **2,782,370,522** | **7,384,624,160** |

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.

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Actividad** | | | | |
| Actividades artísticas,de entretenimiento y recreativas | | 23,248,955 | - | - |
| Actividades de servicios administrativo y de apoyo | | 1,067,338,723 | - | - |
| Actividades profesionales,científicas y técnicas | | 119,492,402 | - | - |
| Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas | ¢ | 18,288,149,292 | 23,339,203,469 | 16,469,128,143 |
| Industria manufacturera | | 1,582,243,083 | 3,892,042,294 | 267,537,738 |
| Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua | | 12,373,835 | - | - |
| Comercio al por mayor y al menor, repacipon de vehículos de motor y de las motocicletas | | 10,211,457,062 | 6,866,246,060 | 3,479,083,734 |
| Otras actividades de servicio | | 11,700,725,670 | 3,264,743,870 | 2,465,538,568 |
| Transporte y almacenamiento | | 813,968,550 | 451,641,799 | 285,951,583 |
| Actividades inmobiliaria | | 103,000,000 | - | - |
| Construcción, compra y reparación de inmuebles | | 226,248,965 | 170,934,267 | 138,530,227 |
| Alojamiento y servicios de comida | | 66,399,544 | 541,343,982 | 288,444,680 |
| | | 44,214,646,081 | 38,526,155,741 | 23,394,214,673 |
| Más Productos por cobrar | | 134,870,722 | 119,619,530 | 92,089,328 |
| Menos Ingresos diferidos cartera de crédito | | (302,152,721) | (307,590,574) | (152,010,500) |
| Estimación por deterioro | | (89,324,454) | (89,613,842) | (90,730,257) |
| | ¢ | **43,958,039,628** | **38,248,570,855** | **23,243,563,244** |

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Al día | ¢ | 42,435,296,383 | 37,877,348,151 | 22,862,140,820 |
| De 1 a 30 días | | 1,108,825,082 | 286,988,550 | 440,226,460 |
| De 31 a 60 días | | 169,716,863 | 173,070,453 | 73,694,849 |
| De 61 a 90 días | | 277,649,745 | 162,443,747 | 18,152,544 |
| De 91 a 120 días | | 23,787,297 | 26,304,840 | - |
| De 121 a 180 días | | 26,022,047 | - | - |
| Más de 180 días | | 29,956,009 | - | - |
| Cobro Judicial | | 143,392,655 | - | - |
| | ¢ | **44,214,646,081** | **38,526,155,741** | **23,394,214,673** |

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 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Número de operaciones | | 3 | 0 | 0 |
| Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses | ¢ | 143,392,655 | - | - |
| Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses | ¢ | 1,635,957,043 | 648,807,590 | 532,073,853 |
| Total de intereses no percibidos | ¢ | 18,042,152 | 9,096,849 | 17,395,026 |

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Créditos vigentes | ¢ | 121,491,791 | 113,957,144 | 88,954,160 |
| Créditos vencidos | | 9,779,403 | 5,662,386 | 3,135,168 |
| Créditos en cobro judicial | | 3,599,528 | - | - |
| | ¢ | **134,870,722** | **119,619,530** | **92,089,328** |

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año 2024** | ¢ | **89,613,842** |
| Más: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | 1,718,284 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (2,007,671) |
| **Saldo al 30 de setiembre de 2024** | ¢ | **89,324,454** |

| | | |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año 2023** | ¢ | **95,034,266** |
| Más: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | 254,748 |
| Menos: | | |
| Ajuste por diferencial cambiario | | (5,675,172) |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | ¢ | **89,613,842** |

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

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Garantía** | | | | |
| Fiduciaria | | 665,861,304 | 188,119,186 | 202,084,679 |
| Hipotecarias | ¢ | 20,414,785,790 | 11,193,376,745 | 6,301,781,862 |
| Prenda | | 1,620,428,868 | 900,171,724 | 754,648,431 |
| Otros | | 21,513,570,119 | 26,244,488,086 | 16,135,699,701 |
| | ¢ | **44,214,646,081** | **38,526,155,741** | **23,394,214,673** |

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

| | | | Cartera de Crédito Directa Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Principal | | ¢ | 44,214,646,081 | 38,526,155,741 | 23,394,214,673 |
| Productos por cobrar | | | 134,870,722 | 119,619,530 | 92,089,328 |
| | | | 44,349,516,803 | 38,645,775,271 | 23,486,304,001 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (89,324,454) | (89,613,842) | (90,730,257) |
| Valor en libros | | ¢ | 44,260,192,349 | 38,556,161,429 | 23,395,573,744 |
| Cartera de préstamos | | | | | |
| Saldos totales: | | | | | |
| 1 | | ¢ | 38,746,054,054 | 35,242,018,234 | 22,152,673,906 |
| 2 | | | 127,920,327 | 146,851,917 | 103,347,516 |
| 3 | | | 5.218.707.041 | 3.146.667.348 | 1.145.670.729 |
| 4 | | | 48,673,215 | 83,317,906 | 84,611,850 |
| 5 | | | 6,139,537 | 26,919,866 | - |
| | | | 44,349,516,803 | 38,645,775,271 | 23,486,304,001 |
| Estimación mínima | | | (286,406,807) | (164,297,072) | (196,895,925) |
| Valor en libros, neto | | ¢ | 44,063,109,996 | 38,481,478,199 | 23,289,408,076 |
| Valor en libros | | | 44,349,516,803 | 38,645,775,271 | 23,486,304,001 |
| Estimación para créditos incobrables | | | (286,406,807) | (164,297,072) | (196,895,925) |
| (Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima | | | 197,082,353 | 74,683,230 | 106,165,668 |
| Valor en libros, neto | 6a | ¢ | 44,260,192,349 | 38,556,161,429 | 23,395,573,744 |

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

Al 30 de setiembre de 2024

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| 1 | | 38,746,054,054 | | | (96,870,245) |
| 2 | | 127,920,327 | - | - | (1,162,222) |
| 3 | | 5,218,707,041 | - | - | (159,606,835) |
| 4 | | 48,673,215 | - | - | (5,782,328) |
| 5 | | 6,139,537 | - | - | (1,158,684) |
| 6 | | 202,022,629 | - | - | (21,826,493) |
| | | 44,349,516,803 | - | - | (286,406,807) |
| | ¢ | 44,349,516,803 | - | - | (286,406,807) |

| Cartera de préstamos<br>Antigüedad de la cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Específica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Al día | | 42,556,788,174 | - | - | (246,072,803) |
| Igual o menor a 30 días | | 1,113,112,815 | - | - | (3,835,404) |
| Igual o menor a 60 días | | 171,176,081 | - | - | (3,598,687) |
| Igual o menor a 90 días | | 280,781,611 | - | - | (11,297,760) |
| Igual o menor a 180 días | | 50,496,796 | - | - | (7,792,607) |
| Más de 180 días | | 177,161,326 | - | - | (13,809,546) |
| | | 44,349,516,803 | - | - | (286,406,807) |
| | ¢ | 44,349,516,803 | - | - | (286,406,807) |

Al 31 de diciembre de 2023

| Cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| 1 | ¢ | 35,242,018,234 | 15,210,666,108 | 20,031,352,126 | (88,553,092) |
| | | 35,242,018,234 | 15,210,666,108 | 20,031,352,126 | (88,553,092) |
| Estimación Específica Directa | | | | | |
| 2 | | 146,851,917 | 118,680,821 | 28,171,096 | (2,001,959) |
| 3 | | 3,146,667,348 | 2,946,924,926 | 199,742,422 | (64,670,230) |
| 4 | | 83,317,906 | 83,317,906 | - | (416,590) |
| 5 | | 26,919,866 | 14,660,007 | 12,259,859 | (8,655,201) |
| 6 | | - | - | - | 0 |
| | | 3,403,757,037 | 3,163,583,660 | 240,173,377 | (75,743,980) |
| | ¢ | 38,645,775,271 | 18,374,249,768 | 20,271,525,503 | (164,297,072) |

| Cartera de préstamos<br>Antigüedad de la cartera de préstamos | | Cartera de Crédito Directa | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Estimación Génerica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Al día | ¢ | 37,991,305,295 | 17,812,796,932 | 20,178,508,363 | (88,057,226) |
| Igual o menor a 30 días | | 288,282,303 | 235,696,118 | 52,586,185 | (495,866) |
| Igual o menor a 60 días | | 174,740,501 | 146,569,405 | 28,171,096 | - |
| Igual o menor a 90 días | | 164,527,307 | 164,527,307 | - | - |
| Igual o menor a 180 días | | 26,919,865 | 14,660,006 | 12,259,859 | - |
| Más de 180 días | | - | - | - | - |
| | | 38,645,775,271 | 18,374,249,768 | 20,271,525,503 | (88,553,092) |
| Estimación Específica Directa | | Principal | Saldo Cubierto | Saldo Descubierto | Estimación |
| Al día | | 37,991,305,295 | 17,812,796,932 | 20,178,508,363 | (63,675,061) |
| Igual o menor a 30 días | | 288,282,303 | 235,696,118 | 52,586,185 | (449,679) |
| Igual o menor a 60 días | | 174,740,501 | 146,569,405 | 28,171,096 | (2,141,402) |
| Igual o menor a 90 días | | 164,527,307 | 164,527,307 | - | (822,637) |
| Igual o menor a 180 días | | 26,919,865 | 14,660,006 | 12,259,859 | (8,655,201) |
| más de 180 días | | | | | |
| | | 38,645,775,271 | 18,374,249,768 | 20,271,525,503 | (75,743,980) |

Al 30 de setiembre 2023

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

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

| | | **Préstamos por cobrar a clientes** | |
|---|---|---|---|
| Al 30 de setiembre de 2024 | | **Bruto** | **Neta** |
| Categoria de riesgo: | | | |
| 1 | ¢ | 38,746,054,054 | 38,649,183,809 |
| 2 | | 127,920,327 | 126,758,104 |
| 3 | | 5,218,707,041 | 5,059,100,207 |
| 4 | | 48,673,215 | 42,890,887 |
| 5 | | 6,139,537 | 4,980,853 |
| 6 | | 202,022,629 | 180,196,136 |
| | ¢ | 44,349,516,803 | 44,063,109,996 |

| Al 31 de diciembre de 2023 | | Préstamos por cobrar a clientes Bruto | Neta |
|---|---|---|---|
| Categoria de riesgo: | | | |
| 1 | ¢ | 35,242,018,234 | 35,153,465,142 |
| 2 | | 146,851,917 | 144,849,958 |
| 3 | | 3,146,667,348 | 3,081,997,118 |
| 4 | | 83,317,906 | 82,901,316 |
| 5 | | 26,919,866 | 18,264,665 |
| | ¢ | 38,645,775,271 | 38,481,478,199 |

| Al 30 de setiembre de 2023 | | Préstamos por cobrar a clientes Bruto | Neta |
|---|---|---|---|
| Categoria de riesgo: | | | |
| 1 | ¢ | 22,152,673,906 | 22,096,893,256 |
| 2 | | 103,347,516 | 102,645,843 |
| 3 | | 1,145,670,729 | 1,005,680,186 |
| 4 | | 84,611,850 | 84,188,791 |
| | ¢ | 23,486,304,001 | 23,289,408,076 |

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 2024, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

| | | Setiembre 2024 | Diciembre 2023 | Setiembre 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Banco Scotiabank | ¢ | 4,673,960,000 | 3,437,000,000 | - |
| Banco Promerica | ¢ | 2,010,804,307 | 4,302,366,182 | 1,868,448,089 |
| | ¢ | **6,684,764,307** | **7,739,366,182** | **1,868,448,089** |

(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

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.

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

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.

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.

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.

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 adquiriente, en la fecha de adquisición, a valor razonable.

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquiriente.

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones deben ser valorados al menor valor entre:

a) su valor en libros, y
b) su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar dichos bienes a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

En el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros.

Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga. Sin perjuicio de lo anterior, será condición necesaria que, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, éste se encuentre estimado al menos en un 50% de su valor en libros.

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

p) Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

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

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y

ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos.

Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

q) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Medición Hecha a Valor Razonable

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

r) Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) centradas en Sostenibilidad

El Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) el pasado 26 de junio de 2023 aprobó dos Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en Sostenibilidad. Estas nuevas normas son la NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera; y la NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima.

De acuerdo con la Circular N° 33-2023 Adopción Normas Internacionales de Información Financiera Sostenibilidad emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y publicada en La Gaceta Nº 3 del 10 de enero de 2024, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024 y obligatoria para las Compañías y Entidades supervisadas y reguladas por el CONASSIF que reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025. No se requiere que una entidad revele información comparativa en el primer periodo anual sobre el que se informa, en el que aplique dichos estándares.

(43) Cifras de 2024

Al 30 de setiembre de 2024, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2023, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

(44) Hechos relevantes y subsecuentes

A setiembre de 2024, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

Al 03 de Julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37.69% anual en colones y 30,36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.
Por otra parte, la ley establece un monto de salario mínimo no embargable a considerarse en los análisis de capacidad de pago, lo cual implicó la incorporación de este concepto dentro de la normativa de crédito vigente para el producto.

Al 31 diciembre 2022, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2017, por la suma de ¢11,124,931,039, (¢1,734,981,794.69, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al 2015 y ¢8,487,028,342 a diciembre 2021, correspondiente al período 2016)

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

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

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

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

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

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

Al 5 de abril de 2022, el Banco procede al pago de ¢32,663,336,583 a favor del Ministerio de Hacienda.

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

Impuesto sobre el Valor Agregado

Con la promulgación de la Ley No. 9635 Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas del 3 de diciembre de 2018, se reforma de manera integral el sistema de imposición sobre las ventas, derogándose en su totalidad la Ley del Impuesto General sobre las Ventas, Ley No. 6826 de 8 de noviembre de 1982 y sus reformas, y se migra, en su Título I, a un nuevo marco normativo, denominado Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado. Este impuesto se encuentra regulado en el artículo 1° de la citada Ley. En este nuevo marco regulador, se grava como regla general la totalidad de bienes y servicios, presuponiendo una mejora en materia de control y fiscalización del impuesto, siendo que la lista de bienes y servicios exentos se reduce considerablemente, según lo que establece el artículo 8 de la Ley. De igual forma, los elementos esenciales del tributo, sea el hecho imponible, el devengo, los sujetos pasivos, y la base imponible, fueron modificados con el artículo 1 de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

Nueva Administración del Fondo de Garantía Notarial

El 8 de octubre de 2019 BCR Pensiones inicia la administración del Fondo de Garantía Notarial, este fondo fue creado con la promulgación del Código Notarial que comenzó a regir en el año 1998.

La Dirección Nacional de Notariado realizó un estudio amplio de mercado para determinar la existencia de opciones que administraran su fondo, y es así como se traslada el fondo a BCR Pensiones.

En oficio BCROPC-048-20 de fecha 11 de febrero de 2020 se extiende el plazo de entrega de los estados financieros auditados del Fondo de Capitalización Individual de Garantía Notarial una vez que la Dirección Nacional de Notariado les haga entrega de los estados financieros auditados correspondientes al periodo comprendido del 1 de enero al 7 de octubre 2020 que fue administrado por otra Operadora de Pensiones Complementaria.

Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

Acciones del Gobierno de Costa Rica

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

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

La directriz insta a los bancos a valorar medidas como las siguientes:
1. Disminución en las tasas de interés según las condiciones de cada crédito.
2. Extensión del plazo de los créditos.
3. Prórroga en el pago del principal y/o los intereses por el tiempo que resulte necesario.
4. Pagos extraordinarios al monto principal sin penalidad.

Reglamento de Información Financiera

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

**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 objetico facilitar las readecuaciones y/o refinanciamientos de los créditos. Dicha medida es temporal hasta el 31 de marzo de 2021.

g. Medidas con respecto a las Políticas y Procedimientos de Crédito: Una medida que facilitará los procedimientos tanto para el otorgamiento de nuevos créditos como las readecuaciones y/o refinanciamientos de los mismos, donde las entidades financieras podrán omitir, en sus políticas y procedimientos de crédito, la información que ordinariamente piden a sus clientes para verificar su capacidad de pago. Dicha disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para contrarrestar dicha situación. Es importante acotar que la SUGEF deberá enmendar los

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 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.

<u>Medidas adoptadas por el Banco ante la emergencia sanitaria por COVID-19 Se generó medidas en tres áreas</u>:

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

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

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

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

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

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

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 2024, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Préstamos COVID setiembre 2024

| | Préstamos - Saldos colonizados | |
|---|---|---|
| **Actividad** | **Colones** | **Dólares colonizados** |
| Agricultura | 6,421,184,638 | 18,434,146,275 |
| Comercio | 45,560,972,470 | 21,491,643,894 |
| Construcción | 4,740,313,608 | 2,547,735,630 |
| Consumo | 45,539,091,682 | 763,930,361 |
| Ganaderia | 2,220,835,895 | - |
| Industria | 23,859,032,628 | - |
| Servicio | 19,927,968,571 | 1,462,385,697 |
| Transporte | 13,691,011,766 | - |
| Turismo | 4,472,853,181 | 31,749,247,439 |
| Vivienda | 152,240,220,419 | 31,026,626,025 |
| **Total** ¢ | **318,673,484,858** | **107,475,715,321** |
| **Total general** ¢ | **426,149,200,179** | |

| | Cantidades | | |
|---|---|---|---|
| **Actividad** | **Colones** | **Dólares** | **Total** |
| Agricultura | 243 | 33 | 276 |
| Comercio | 463 | 34 | 497 |
| Construcción | 16 | 9 | 25 |
| Consumo | 5663 | 128 | 5791 |
| Ganadería | 47 | | 47 |
| Industria | 59 | | 59 |
| Servicio | 294 | 10 | 304 |
| Transporte | 103 | | 103 |
| Turismo | 34 | 17 | 51 |
| Vivienda | 7188 | 875 | 8063 |
| **Total** | **14,110** | **1,106** | **15,216** |

Préstamos COVID diciembre 2023

| | Préstamos - Saldos colonizados | |
|---|---|---|
| **Actividad** | **Colones** | **Dólares colonizados** |
| Agricultura | 1,586,034,594 | 17,709,765,259 |
| Comercio | 50,067,144,541 | 22,809,378,485 |
| Construcción | 5,087,905,404 | 5,238,731,448 |
| Consumo | 52,809,343,502 | 1,173,198,722 |
| Ganadería | 2,464,920,387 | - |
| Industria | 27,384,406,858 | 1,731,379,009 |
| Servicio | 22,573,412,503 | 6,732,713,182 |
| Transporte | 16,203,835,083 | - |
| Turismo | 5,224,164,678 | 33,774,824,930 |
| Vivienda | 162,029,778,536 | 34,339,518,048 |
| **Total por moneda ¢** | **345,430,946,086** | **123,509,509,083** |
| **Total General ¢** | **468,940,455,169** | |

| | Cantidades | | |
|---|---|---|---|
| **Actividad** | **Colones** | **Dólares** | **Total** |
| Agricultura | 75 | 4 | 79 |
| Comercio | 541 | 41 | 582 |
| Construcción | 17 | 11 | 28 |
| Consumo | 6,289 | 184 | 6,473 |
| Ganadería | 50 | | 50 |
| Industria | 75 | 1 | 76 |
| Servicio | 342 | 16 | 358 |
| Transporte | 117 | | 117 |
| Turismo | 35 | 31 | 66 |
| Vivienda | 7,527 | 952 | 8,479 |
| **Total** | **15,068** | **1,240** | **16,308** |

Préstamos COVID setiembre 2023

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

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

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.

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.

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 especifica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

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

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

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

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

Aumento proporcional del Encaje Mínimo Legal

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 8 del acta de la sesión 6066-2022, celebrada el 15 de junio del 2022, dispuso aumentar gradualmente el porcentaje de encaje mínimo legal y de reserva de liquidez, ambos en moneda nacional, de 12,0% a 15,0%.
A partir de la primera quincena de julio 2022 se aplica el 13.5% y a partir de segunda quincena de julio 2022 se aplica el 15.0%, mediante la modificación al Título VI de las Regulaciones de Política Monetaria.

Tasas Anuales máximas de intereses para créditos y microcréditos.

El cálculo de las tasas anuales máximas de interés y su publicación lo realiza el Banco Centra de Costa Rica en la primera semana de enero y julio de cada año, de acuerdo con lo establecido en el artículo 36 bis de la Ley N° 9859 del 11 de junio 2020.
Al 8 de julio del 2022 se realiza la publicación de las nuevas tasas anuales máximas de interés para operaciones de crédito en colones y dólares estadounidenses y otras monedas.

| Todo tipo de crédito (salvo microcréditos) | semestre 2/2023 | semestre 1/2024 | semestre 2/2024 |
|---|---|---|---|
| Colones | 38.16 | 38.55 | 38.98 |
| Dólares | 30.27 | 30.53 | 30.36 |
| **Microcréditos** | | | |
| Colones | 53.83 | 54.37 | 54.98 |
| Dólares | 42.86 | 43.23 | 42.99 |
| Créditos en otras monedas | 7.38 | 7.56 | 7.44 |

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

Avalúo de activos

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

Acuerdo Conassif 14-21 Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias

En la actualidad según el Acuerdo Sugef 1-05 se califica individualmente a los deudores en una de ocho categorías de riesgo (A1, A2, B1,B2,C1,C2,D y E) siendo A1 la de menor riesgo y E la de mayor riesgo crediticio.

Con la entrada en vigor del Acuerdo Conassif 14-21 a partir del 1° de enero 2024, se debe calificar individualmente en categorías de riesgo las operaciones crediticias o las deudas, según corresponda su clasificación de la 1 a la 8 correspondiendo la categoría 1 a la de menor riesgo crediticio y la 8 a la de mayor riesgo crediticio.

Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante en los artículos 8 y 9, de las actas de las sesiones 1699-2021 y 1700-2021, celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021, respectivamente. Rige a partir del 1° de enero de 2024. Publicado en el Alcance 241 del Diario Oficial La Gaceta 229 del viernes 26 de noviembre de 2021.
Mediante artículo 7, del acta de la sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre de 2005, el CONASSIF aprobó el Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, mediante el cual se estableció el marco metodológico para la clasificación de deudores y la constitución de las estimaciones correspondientes. Dicho Reglamento alcanza a las entidades supervisadas por SUGEF.

De conformidad con los artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443- 2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 se aprobó el Reglamento de Información Financiera,

Acuerdo 30-18, (en adelante: RIF), vigente a partir del 01 de enero de 2020, y publicado en el Alcance 188 al Diario Oficial La Gaceta 196 del 24 de octubre del 2018. El RIF es un reglamento con alcance a todas las entidades supervisadas por las cuatro superintendencias financieras del país. Con la aprobación del RIF se actualizó la base contable regulatoria con el propósito de avanzar hacia la adopción en el Sistema Financiero Nacional (SFN) de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con sus textos más recientes, emitidos por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), lo anterior para favorecer la comparabilidad y la lectura de la información financiera tanto de usuarios nacionales como extranjeros. En el Considerando XXXIV de dicho Reglamento se dispuso que hasta que no se implemente en Costa Rica 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 Acuerdo SUGEF 1-05, se mantendrán vigentes y las entidades continuarán calculando dichas estimaciones según la metodología dispuesta en dicho Reglamento. Así mismo, mediante Transitorio III del RIF se dispuso que para la aplicación de la NIIF 9, específicamente para la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

La regulación propuesta es un avance respecto a la regulación vigente en al menos los siguientes aspectos: i) Reconoce la existencia de diferentes líneas de negocio crediticio, de manera que la medición de las estimaciones crediticias sea más sensible al riesgo inherente de cada línea relevante. ii) Establece segmentos de acuerdo con la tipología del crédito que permitan distinguir entre un enfoque por operación, para carteras al detalle que puedan tratarse como grupos homogéneos de riesgo, y un enfoque por deudor, para carteras empresariales y corporativas. iii) Mejora el cálculo de estimaciones para cada línea relevante utilizando elementos prospectivos consistentes con enfoques de pérdidas crediticias esperadas. Estos enfoques identifican tres componentes esenciales de las pérdidas crediticias: a) la probabilidad de incumplimiento, b) la severidad de pérdida en caso de incumplimiento, y c) la exposición en caso de incumplimiento. En todos los casos se utiliza información histórica relevante de cada línea de negocio para calibrar los respectivos factores de riesgo. En el caso particular de la probabilidad de incumplimiento, la práctica usual contempla el cálculo de tasas de incumplimiento históricas y su posterior transformación a probabilidades de incumplimiento, mediante una función de pronóstico que incluya escenarios para las condiciones relevantes del entorno en un horizonte de 12 meses. Mediante este pronóstico se le imprime a la métrica de incumplimiento su valor prospectivo. Este Reglamento establece una metodología estándar desarrollada por la SUGEF. La metodología incorpora varios de los conceptos indicados en los puntos anteriores, no obstante, el modelo estándar no es NIIF 9 puro y contiene aspectos prudenciales. Esto implica que corresponde a la SUGEF el diseño del modelo y la actualización de los parámetros del modelo estándar que las entidades utilizarán para calcular las estimaciones crediticias regulatorias. Sin embargo, el Reglamento admite que las entidades desarrollen y utilicen metodologías internas NIIF9 para los segmentos regulatorios, las cuales podrán utilizarse en el cálculo interno de sus estimaciones crediticias.

Ajusta el valor de mitigación de créditos, transformando el "porcentaje de aceptación" incluido en la regulación vigente, por un factor de ajuste calculado con criterios de severidad de pérdida en caso de incumplimiento (uno menos porcentaje de recuperación), asimismo, revisa integralmente las garantías y colaterales admisibles para acotar su uso en la metodología estándar a aquellos que han demostrado efectividad de recuperación bajo escenarios de estrés.
El reglamento segmenta la cartera crediticia en varias categorías de riesgo que se pueden asociar las tres etapas identificadas por NIIF 9. Las entidades supervisadas podrán calcular las correspondientes probabilidades de incumplimiento para 12 meses y para la vida del crédito según lo dispuesto en las NIIF9, y complementar el cálculo de las estimaciones regulatorias. Estos tres segmentos se definen en la regulación de la siguiente manera:

a) Etapa 1: Operaciones en Riesgo Normal. Se incluyen las operaciones sin evidencia de incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial.

b) Etapa 2: Operaciones en Vigilancia Especial. Se incluyen las operaciones que presentan un incremento significativo del riesgo de crédito respecto a la valoración de riesgo realizada en el reconocimiento inicial de la operación, sin llegar a ser operaciones dudosas o fallidas. Para evaluar si existe un incremento significativo de riesgo de crédito la entidad utilizará indicadores cualitativos y cuantitativos (variación relativa de la Probabilidad de Incumplimiento respecto de la estimada en el momento que se originó la operación). Asimismo, se aplicarán los criterios automáticos que definen un deudor con operación especial. En este caso la clasificación a la Etapa 2 se realizará por el importe total del crédito.

c) Etapa 3: Operaciones de Dudosa Recuperación. Se incluyen las operaciones que presentan evidencia objetiva de deterioro, lo cual ocurre cuando se ha presentado un evento de incumplimiento o se considera que existe una alta probabilidad de que este se presente.
Se ajusta el concepto de Operaciones Especiales tal como está dispuesto en la regulación vigente, para dar lugar al concepto de Deudor con Operación Especial que es aquel que se ubica en la Etapa 2 (Operaciones en Vigilancia Especial); o en la Etapa 3 (Operaciones de dudosa recuperación). La clasificación en estas etapas es consistente con una saludable administración del riesgo, al identificar las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas o que cuentan con condiciones de pago especiales como prórroga, readecuación o refinanciamiento. En la actualidad la regulación hace referencia a las operaciones especiales en términos individuales y en este caso, el impacto de las operaciones será considerado a nivel de deudor. Con lo cual, se le debe mantener la calificación al deudor por un periodo de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación con el fin de evaluar el comportamiento de pago del deudor bajo los términos modificados o mantener la calificación del deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.

Las instituciones financieras pueden utilizar metodologías internas basadas en pérdidas crediticias esperadas para el cálculo de estimaciones crediticias; sin embargo, el monto registrado de esas

estimaciones no podrá ser menor al monto resultante de utilizar el enfoque estándar, en tanto dichas metodologías no hayan obtenido la no objeción por parte de la SUGEF y haya transcurrido un periodo prudencial de hasta un máximo de 24 meses que la SUGEF determinará en el mismo acto. Durante este periodo ambos resultados se calcularán y reportarán en paralelo y el monto en exceso a ese mínimo deberá registrarse contablemente en una cuenta de reserva debidamente individualizada en el patrimonio. Transcurrido el plazo prudencial de aplicación en paralelo de ambas metodologías, el monto resultante de utilizar la metodología interna podrá registrarse contra los resultados del ejercicio. Finalmente, previa indicación expresa de la SUGEF, la entidad podrá reversar total o parcialmente la correspondiente cuenta de reserva debidamente individualizada en el patrimonio.

La garantía que respalda más de una operación crediticia debe considerarse según el porcentaje de responsabilidad establecido en el contrato de crédito para el cálculo del valor ajustado de la garantía correspondiente a cada operación crediticia. En el caso de no estar establecido el porcentaje de responsabilidad, la cobertura de la garantía se calcula en forma proporcional a los saldos totales adeudados de las operaciones crediticias garantizadas. Para los efectos de este cálculo, el saldo total adeudado de las operaciones contingentes debe multiplicarse por el respectivo factor de equivalencia de crédito.

La aplicación del efecto mitigador de las garantías en el cálculo de las estimaciones crediticias estará condicionado al cumplimiento de cada uno de los siguientes aspectos, los cuales se tendrán como mínimos para brindar certeza jurídica sobre la cobrabilidad de las garantías: a) Para los bienes que requieran inscripción en un registro público, que la garantía esté debidamente inscrita; b) Que el mecanismo jurídico de entrega, transferencia, apropiación, adjudicación y liquidación del activo en garantía corresponda a su naturaleza y; c) Que sea exigible legalmente de manera incondicional ante un evento de incumplimiento de las obligaciones crediticias. Es responsabilidad de la entidad financiera, comprobar el cumplimiento de cada uno de los aspectos anteriores, antes de aplicar el efecto de mitigación de las garantías.

La pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas se determinará según la siguiente metodología:

a) En el caso de colaterales reales, tales como bienes muebles o inmuebles la LGD (Loss Given Default) regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

**LGD promedio = max {($EAD_R$ – Monto mitigador garantías) / $EAD_R$, 0}**

**$LGD_R$ = LGD min + (1 – LGD min) x LGD promedio**

**Donde:**

| | |
|---|---|
| **LGD min:** | Valor mínimo de LGD de 10%. |
| **LGD promedio**: | Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento. |
| **LGD regulatoria ($LGD_R$):** | pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas. |
| **$EAD_R$:** | Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria. |

b) En el caso de colaterales financieros y otros derechos de cobro, la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

**LGD prom = max {($EAD_R$ – Monto mitigador garantías) / $EAD_R$, 0}**

**$LGD_R$ = LGD min + (1 – LGD min) x LGD promedio**

**Donde:**

| | |
|---|---|
| **LGD min**: | Valor mínimo de LGD de 5%. |
| **LGD promedio**: | Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento. |
| **LGD regulatoria ($LGD_R$)**: | pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas. |
| **$EAD_R$**: | Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria. |

Distribución de dividendos

Al 29 de abril 2024; BANPROCESA, S.R.L., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢200,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de cuotistas Nº 05-24, del 01 de abril 2024.

Al 09 de mayo 2024; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢600,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas Nº 09-24, del 20 de marzo del 2024

Al 28 de mayo 2024, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas Nº 06-24, del 04 de marzo 2024.

Al 14 de abril 2023; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢500,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas Nº 02-23, del 20 de marzo 2023.

Al 21 de abril 2023; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1,400,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas Nº 02-23, del 20 de marzo 2023.

Al 24 de abril 2023; BANPROCESA, S.R.L., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢400,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de cuotistas Nº 07-23, del 20 de marzo 2023.

Al 31 de mayo 2023, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3,000,000,000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas Nº 08-23, del 24 de abril 2023.

(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 28 de octubre de 2024. La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.